



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**“Auditoría Financiera y Gestión de Cuentas por Cobrar en las Clínicas del
distrito de Santiago de Surco, 2017”**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTORA:

Garay Sánchez, Guadalupe

ASESOR:


Mgtr. Gonzales Matos, Marcelo Dante

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Auditoría

LIMA – PERÚ

2018

| | | |
|--|---------------------------------------|---|
|  UCV UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO | ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS | Código : F06-PP-PR-02.02 Versión : 09 Fecha : 23-03-2018 Página : 1 de 1 |
|--|---------------------------------------|---|


El Jurado encargado de evaluar la tesis presentada por don (ña)
Guadalupe L. GARAY Sánchez
 cuyo título es: **"Auditoría financiera y gestión de cuentas por cobrar en las
 clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017"**

Reunido en la fecha, escuchó la sustentación y la resolución de preguntas por el
 estudiante, otorgándole el calificativo de:11... (número) ...muy...
 (letras).

Lugar y fecha...10 julio 2018...



PRESIDENTE
 AMBROSIO ESTEVES



 DR. CECILIA G. SANCHEZ F
SECRETARIO



VOCAL
 MARY MARCO GUTIERREZ

| | | | | | |
|---------|-------------------------------|--------|--------------------|--------|------------------------------------|
| Elaboró | Dirección de Investigación | Revisó | Responsable de SGC | Aprobó | Vicerrectorado de Investigación |
|---------|-------------------------------|--------|--------------------|--------|------------------------------------|

Dedico la siguiente investigación a mi familia,
por el apoyo y amor incondicional, darme
fuerzas y paciencia para superar los obstáculos
y dificultades en el transcurso de mi vida.

Mi agradecimiento será dirigido a mi familia que me apoyaron en esta etapa importante de mi vida, gracias por importante participación. Finalmente, a mi asesor de tesis el Mg. Dante Matos Gonzales, por su dedicación, exigencia y enseñanza en el desarrollo de esta investigación.


Declaratoria de autenticidad

Yo, Garay Sánchez Guadalupe, con DNI N° 47248424, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Académica Profesional de contabilidad, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y autentica.

Asimismo, declaro también bajo juramento que todos los datos e información que se presenta en la presente tesis son auténticos y veraces.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la universidad César Vallejo.

Lima, 06 de julio del 2018



Guadalupe, Garay Sánchez

DNI: 47248424

Presentación

Señores miembros del jurado:

Cumpliendo con el Reglamento de Grados y Títulos de la universidad César Vallejo, ante ustedes presento mi tesis titulada **Auditoría Financiera y Gestión de Cuentas por Cobrar en las Clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017**, sometiéndome a vuestra consideración, análisis y criterio, esperando que cumpla con los requisitos de aprobación para obtener el título Profesional de Contador Público.

Este presente trabajo se compone de siete capítulos y anexos. En el primer capítulo, nos detalla sobre la introducción y contiene la realidad problemática, los trabajos previos, las teorías, la formulación, justificación y objetivos de la investigación; en el segundo capítulo describe la metodología empleada en la investigación; el tercer capítulo comprende los resultados obtenidos a través de tablas y gráficos; el cuarto capítulo se relata la discusión de los resultados, en el quinto capítulo nos detallará las conclusiones; en el sexto capítulo se hablará sobre las recomendaciones y por último en el séptimo capítulo, nos detallas las referencias bibliográficas utilizadas en la investigación. Los anexos presentados son: matriz de consistencia, matriz de Operacionalización de variables, cuestionario, validación de instrumento por expertos y la base de datos.

Atentamente:



.....
Guadalupe, Garay Sánchez

DNI: 47248424

INDICE

| | |
|-----------------------------------|------|
| Página del jurado..... | ii |
| Dedicatoria..... | iii |
| Agradecimiento..... | iv |
| Declaratoria de autenticidad..... | v |
| Presentación..... | vi |
| Indice..... | vii |
| Indice de tablas..... | x |
| Indice de graficos..... | xiii |
| Resumen..... | xv |
| Abstract..... | xvi |

CAPITULO I

INTRODUCCIÓN

| | |
|---|----|
| 1.1. Realidad problemática..... | 1 |
| 1.2. Trabajos previos..... | 3 |
| 1.2.1. Antecedentes Nacionales..... | 3 |
| 1.2.2. Antecedentes Internacionales..... | 6 |
| 1.3. Teorías relacionadas al tema..... | 8 |
| 1.3.1. Auditoría Financiera..... | 8 |
| 1.3.2. Gestión de cuentas por cobrar..... | 24 |
| 1.4. Formulación del problema..... | 34 |
| 1.4.1.Problema general..... | 35 |
| 1.4.1.Problema específico..... | 35 |
| 1.5. Justificación del estudio..... | 35 |
| 1.5.1. Justificación pertinencia..... | 35 |
| 1.5.2. Justificación relevancia social..... | 35 |
| 1.5.3. Justificación teórica..... | 35 |

| | | |
|--------|---------------------------|----|
| 1.6. | Hipotesis..... | 36 |
| 1.6.1. | Hipótesis general..... | 36 |
| 1.6.2. | Hipótesis específico..... | 36 |
| 1.7. | Objetivos..... | 36 |
| 1.6.1. | Objetivo general..... | 36 |
| 1.6.1. | Objetivo específicas..... | 36 |

CAPÍTULO II:

MÉTODO

| | | |
|----------|---|----|
| 2.1. | Diseño de investigación..... | 37 |
| 2.2. | Variables, Operacionalización..... | 38 |
| 2.2.1. | Variables..... | 38 |
| 2.2.1.1. | Auditoría financiera..... | 38 |
| 2.2.1.2. | Gestión de cuentas por cobrar..... | 39 |
| 2.2.2. | Cuadro de Operacionalización Matriz de Consistencia..... | 41 |
| 2.3. | Población y muestra..... | 42 |
| 2.3.1. | Población..... | 42 |
| 2.3.2. | Muestra..... | 42 |
| 2.3.3. | Muestreo..... | 43 |
| 2.4. | Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad..... | 43 |
| 2.4.1. | Técnicas..... | 44 |
| 2.4.2. | Instrumentos..... | 44 |
| 2.4.3. | Validez..... | 44 |
| 2.4.4. | Confiabilidad..... | 45 |
| 2.5. | Método..... | 47 |
| 2.5.1. | Prueba de normalidad..... | 48 |
| 2.5.2 | Distribución de frecuencias..... | 48 |

| | |
|---------------------------------|----|
| 2.5.3. Prueba de hipótesis..... | 48 |
| 2.6. Aspectos éticos..... | 49 |

CAPÍTULO III:

RESULTADOS

| | |
|---|-----|
| 3.1. Resultados Descriptivos..... | 50 |
| 3.1.1. Tabla de Frecuencia por Ítem..... | 50 |
| 3.1.2. Tablas cruzadas de contingencia..... | 72 |
| 3.2. Prueba de normalidad..... | 73 |
| 3.2.1. Normalidad V1 y V2..... | 73 |
| 3.2.2. Tabla frecuencia de dimensiones V1..... | 78 |
| 3.2.3. Tabla frecuencia datos agrupados por variable..... | 82 |
| 3.3. Contratación de hipótesis..... | 84 |
| 3.3.1. Contratación de hipótesis general..... | 85 |
| 3.3.2. Contratación de hipótesis específica 1..... | 85 |
| 3.3.3. Contratación de hipótesis específica 2..... | 86 |
| IV.DISCUSIÓN..... | 88 |
| V.CONCLUSIÓN..... | 92 |
| VI.RECOMENDACIONES..... | 94 |
| VII.REFERENCIAS..... | 95 |
| ANEXOS..... | 97 |
| Anexo 1: Instrumento..... | 97 |
| Anexo 2: Validación de instrumento..... | 98 |
| Anexo 3: Matriz de consistencia..... | 111 |
| Anexo 4: Cuadro de operacionalización..... | 112 |

| | |
|---|-----|
| Anexo 5: Solicitud de relación de empresas del distrito de Santiago de surco..... | 113 |
| Anexo 6: Resultado de turnitin..... | 114 |
| Anexo 7: Autorización de Tesis..... | 115 |

ÍNDICE DE TABLAS

| | |
|---|----|
| Tabla 1 Juicio de expertos..... | 45 |
| Tabla 2 Resumen de procesamiento de casos | 46 |
| Tabla 3 Estadísticas de fiabilidad Alfa de Cronbach V1..... | 47 |
| Tabla 4 Estadísticas de fiabilidad Alfa de Cronbach V2..... | 47 |
| Tabla 5 Los estados financieros respaldados por un informe auditado brinda mayor credibilidad..... | 50 |
| Tabla 6 El programa de auditoría es importante para la evaluación de los EE.FF..... | 52 |
| Tabla 7 Aplicando la ejecución de auditoría optimizará el proceso de riesgo..... | 53 |
| Tabla 8 El cumplimiento de los principios contables básicos mejora la formulación de los estados financieros..... | 54 |
| Tabla 9 La auditoría financiera influye en la mejora de la organización..... | 56 |
| Tabla 10 El nivel de implementación de las debilidades y fortaleza de los componentes del control interno permiten proponer procedimientos aplicables..... | 57 |
| Tabla 11 La evaluación del Control Interno permite determinar el alcance y procedimientos de Auditoría..... | 58 |
| Tabla 12 El control interno deber ser objeto de supervisión para la eficacia y calidad..... | 60 |
| Tabla 13 La estrategia mejora la gestión de cuentas por cobrar..... | 61 |

| | | |
|-----------------|--|----|
| Tabla 14 | La empresa debe utilizar las normas para el alcance de la gestión de cuentas por cobrar..... | 62 |
| Tabla 15 | El cumplimiento de los objetivos y metas favorece con la gestión de la empresa..... | 64 |
| Tabla 16 | El nivel de eficiencia y eficacia alcanza positivamente en la gestión de cuentas por cobrar..... | 65 |
| Tabla 17 | La tasa de interés son elevadas en la gestión de cuentas por cobrar..... | 66 |
| Tabla 18 | El proceso de gestión de cuentas por cobrar infiere al financiamiento..... | 68 |
| Tabla 19 | Las medidas de condición crediticias del financiamiento apoyan el crecimiento de las ventas..... | 69 |
| Tabla 20 | El financiamiento afecta la política de créditos para cumplir el cronograma de obligaciones..... | 70 |
| Tabla 21 | Auditoría financiera y gestion de cuentas por cobrar (Tablas cruzadas)..... | 72 |
| Tabla 22 | Auditoría financiera y gestion de cuentas por cobrar (Prueba de normalidad)..... | 74 |
| Tabla 23 | V1D2 Auditoría financiera y financiamiento (Tabla cruzada)..... | 77 |
| Tabla 24 | D1V1 Estados financieros y auditoría financiera (agrupados)..... | 78 |
| Tabla 25 | D2V1 Control interno y auditoría financiera (agrupados)..... | 79 |
| Tabla 26 | D1V2 Derechos o normas y gestión de cuentas por cobrar (agrupados)..... | 80 |
| Tabla 27 | D2V2 Financiamiento y gestión de cuentas por cobrar (agrupados)..... | 81 |
| Tabla 28 | V1 Auditoría financiera (agrupados)..... | 82 |

| | | |
|-----------------|---|----|
| Tabla 29 | V2 Gestión de cuentas por cobrar (agrupados)..... | 83 |
| Tabla 30 | Correlaciones entre auditoría financiera y gestión de cuentas por cobrar..... | 85 |
| Tabla 31 | Correlaciones entre auditoría financiera y financiamiento..... | 86 |
| Tabla 32 | Correlaciones entre Gestión de cuentas por cobrar y estados financieros..... | 87 |

ÍNDICE DE GRAFICOS

| | |
|--|----|
| Grafico 1 Los estados financieros respaldados por un informe auditado brinda mayor credibilidad..... | 51 |
| Grafico 2 El programa de auditoría es importante para la evaluación de los EE.FF..... | 53 |
| Grafico 3 Aplicando la ejecución de auditoría optimizará el proceso de riesgo..... | 54 |
| Grafico 4 El cumplimiento de los principios contables básicos mejora la formulación de los estados financieros..... | 55 |
| Grafico 5 La auditoría financiera influye en la mejora de la organización..... | 57 |
| Grafico 6 El nivel de implementación de las debilidades y fortaleza de los componentes del control interno permiten proponer procedimientos aplicables..... | 58 |
| Grafico 7 La evaluación del Control Interno permite determinar el alcance y procedimientos de Auditoría..... | 59 |
| Grafico 8 El control interno deber ser objeto de supervisión para la eficacia y calidad..... | 61 |
| Grafico 9 La estrategia mejora la gestión de cuentas por cobrar..... | 62 |
| Grafico 10 La empresa debe utilizar las normas para el alcance de la gestión de cuentas por cobrar..... | 63 |
| Grafico 11 El cumplimiento de los objetivos y metas favorece con la gestión de la empresa..... | 65 |
| Grafico 12 El nivel de eficiencia y eficacia alcanza positivamente en la gestión de cuentas por cobrar..... | 66 |
| Grafico 13 La tasa de interés son elevadas en la gestión de cuentas por cobrar..... | 67 |

| | |
|--|----|
| Grafico 14 El proceso de gestión de cuentas por cobrar influye al financiamiento..... | 69 |
| Grafico 15 Las medidas de condición crediticias del financiamiento apoyan el crecimiento de las ventas..... | 70 |
| Grafico 16 El financiamiento afecta la política de créditos para cumplir el cronograma de obligaciones..... | 71 |
| Grafico 17 Auditoría financiera y gestión de cuentas por cobrar (Tablas cruzadas)..... | 73 |
| Grafico 18 Auditoría financiera y gestión de cuentas por cobrar (Prueba de normalidad)..... | 75 |
| Grafico 19 V1D2 Auditoría financiera y financiamiento (Tabla cruzada)..... | 76 |
| Grafico 20 D1V1 Estados financieros y auditoría financiera (agrupados)..... | 83 |
| Grafico 21 D2V1 Control interno y auditoría financiera (agrupados)..... | 84 |

Resumen

El trabajo de investigación titulada Auditoría Financiera y Gestión de cuentas por cobrar en las clínicas del distrito de Santiago de Surco, tiene como objetivo primordial determinar una buena auditoría financiera que marque adecuadamente en la gestión de cuentas por cobrar para este tipo de empresas.

La investigación fue desarrollada bajo el paradigma de una investigación cuantitativa, fue de tipo básica, de nivel correlacional, diseño no experimental de corte transaccional; la población y muestra estuvo representada por 39 personas de 6 clínicas en el Distrito de Santiago de Surco, se aplicó la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario de 16 ítems, en escala de Likert, los datos fueron procesados con el software estadístico SPSS practicándose pruebas descriptivas y correlacionales. El análisis de los datos tuvo los siguientes resultados: 1) La auditoría financiera y Gestión de cuentas por cobrar son deficientes en un 35,9% y 35,9% respectivamente, 2) el estado financiero y el control interno son deficientes en un 41% y 51,3% respectivamente, 3) las normas o derechos y el financiamiento son deficientes en un 35,9% y 48,7% respectivamente, 4) en la prueba de hipótesis, un $p\text{-valor} = 0,000$ y un coeficiente de relación (Rho de Spearman) $= 0,607$, rechazando la H_0 y aceptando la H_1 y 6) en la prueba de hipótesis específica 1, un $p\text{-valor} = 0,000$ y un coeficiente de relación (Rho de Spearman) $0,695$ rechazando la H_0 y aceptando la H_1 y en la prueba de hipótesis específica 2, un $p\text{-valor} = 0,011$ y un coeficiente de relación (Rho de Spearman) $0,402$ rechazando la H_0 y aceptando la H_1 . Al finalizar la investigación se concluye que: 1) Existe relación entre auditoría y gestión de cuentas por cobrar, 2) Existe relación entre los estados financieros y el control interno y 3) Existe relación entre los derechos y financiamiento en las clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017.

Palabras claves: Auditoría, financiera, gestión, cuentas por cobrar

Abstract

The research work titled Financial Audit and Accounts Receivable Management in the clinics of the district of Santiago de Surco, has as its main objective to determine a good financial audit that adequately marks the management of accounts receivable for this type of companies.

The research was developed under the paradigm of a quantitative research, it was of a basic type, correlational level, non-experimental design of a transactional nature; the population and sample was represented by 39 people from 6 clinics in the district of Santiago de Surco, the survey technique was applied and as a tool the questionnaire of 16 items, on a Likert scale, the data were processed with the statistical software SPSS practicing descriptive and correlation tests. The analysis of the data had the following results: 1) The financial audit and Management of accounts receivable are deficient by 35.9% and 35.9% respectively, 2) the financial statement and internal control are deficient in 41 % and 51.3% respectively, 3) standards or rights and financing are deficient by 35.9% and 48.7% respectively, 4) in the hypothesis test, a p-value = 0.000 and a coefficient of ratio (Spearman's Rho) = 0.607, rejecting H1 and accepting H1 and 6) in the hypothesis test 1, a p-value = 0.000 and a relationship coefficient (Spearman's Rho) 0.695 rejecting the H1 and accepting the H1 and in the specific hypothesis test 2, a p-value = 0.011 and a relationship coefficient (Spearman's Rho) 0.402 rejecting the H1 and accepting the H1. At the end of the investigation it is concluded that: 1) There is a relationship between audit and management of accounts receivable, 2) There is a relationship between financial statements and internal control, and 3) There is a relationship between rights and financing in the clinics of the district of Santiago. of furrow, 2017.

Keywords: audit, finance, management, accounts receivable.

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad Problemática

A la fecha las instituciones establecen extensa investigación de material que proporcione el mejoramiento de incremento de ingresos, ante ello tenemos que tener una solución constante para la modificación de hacer o realizar cambios en el ámbito a la empresa, deleitando las obligaciones de los clientes y producir elevados nivelaciones. A partir de las experiencias que se ha obtenido lograr definir un modelo de organización que está plenamente orientado a nuestros clientes. Este enfoque busca privilegiar que la experiencia que ellos tengan con nosotros sea positiva, no solo en cuanto a la atención que reciban, sino en el cuidado de todos los demás servicios que corresponde brindarles.

Ah esto es inevitable determinar la fórmula que se acceda a utilizar un control de efectivo del desarrollo real o que permita la verificación de arriesgado errores y las correcciones adecuadas, y así de esta forma efectuar las metas, propósito, misión y visión planteados.

La estrategia de crecimiento se apoya en contar con un modelo de gestión, en tener procesos innovadores y en la implementación de políticas que garanticen la seguridad de nuestros clientes, orientándonos al cumplimiento de normas y estándares internacionales.

La actividad económica principal de la compañía es dedicarse a las actividades de hospitalización y todos aquellos servicios médicos para preservar o recuperar la salud. La compañía mantiene relaciones comerciales con empresas de accionistas, que tienen especialidades médicas diferentes, y que contribuyen a la prestación de servicios medico integrales de la clínica.

En las clínicas de ahora, no cuentan con un método de cobranza; esto tiene como resultado que no existe una división del área de cobranzas por tanto el personal de contabilidad aplica su criterio y experiencia en el área, constituyendo un riesgo que conlleva a no garantizar con exactitud los registros presentados.

Las cuentas por cobrar es un significado de contabilidad en la cual se registran incrementos y reducciones obtenido del negocio de ideas diferente de las existencias o servicio, únicamente a préstamo acreditado a beneficio de la compañía y ante esto se puede encontrar planteamiento para dirigir los trabajo.

Este problema se ahonda aún más cuando en algunas clínicas no tienen un manual de funciones establecidas, lo que ocasiona una carencia de una organización adecuada, por lo tanto se manifiesta la desconfianza acerca de la claridad del testimonio contable en el área de cobranza.

El problema se basa precisamente por la falta de orden, ya que no todas las clínicas tienen conocimiento sobre las funciones en el área.

En la actualidad en la mayoría de clínicas no cuentan con un manual de organización, funciones y procedimientos contables como también carecen de una área de cobranzas, como consecuencia a esto se evalúa y se vea la necesidad de preparar un manual de funciones que debe incluir un plan de organización estableciendo la segregación de funciones y responsabilidades.

Una buena implementación del marco regulador de las actividades es hacer una auditoría en el área de cobranzas para determinar el buen resultados y posibles soluciones, ya que la mayoría clínicas sus ingresos son las ventas a crédito y a esto ayudara a tener un mejor control de la información presentada real y así cumplir con los objetivos y beneficiar las empresas. .

Como se puede apreciar, es importante que las empresas sean auditadas con el fin de precisar modernos propósitos dentro de la compañía, justificando de una aclaración financiera positiva y determinada; además, se pone de manifiesto en las clínicas que aumentan su movimiento y se origina lo difícil el dominio en las operaciones. Por lo tanto el objetivo principal es determinar el desempeño y compromiso, facilitando el análisis con el propósito de sugerir un conjunto de muestra de explicaciones conveniente.

1.2. Trabajos Previos

1.2.1. Antecedentes Nacionales

Ely D, 2016 “La auditoría interna y su incidencia en la gestión de las empresas comerciales, Miraflores”. Tesis para Maestría en Contabilidad con Mención en Auditoría de la Universidad Inca Garcilaso de la Vega. Se explica que es una función autónoma y neutral de verificación, proyectada para modernizar el trabajo en la compañía. Favorece a realizar una meta contribuidora con un tratamiento sistematizado y rígido para calcular y mejorar la efectividad del procedimiento de contingencia y dominio.

Evelyn, M. 2012 “Impacto de la auditoría de los estados financieros de inventarios en la gestión financiera” para optar el grado de Maestro en Auditoría Integral en la Universidad Nacional Alcides Carrión señala que su meta elemental es observar el diseño de negociación y condición económicos que perjudiquen a la compañía.

Igualmente, se determina la confiabilidad de la situación estados financieros y de los sistemas de comunicación de las normas y métodos auténticos en las distintas áreas de las empresas; la auditoría cubre las expectativas de la verificación, empleando a la contabilidad el más adecuado para desarrollar.

Cipriano (2016) en su tesis de maestría titulada “La auditoría financiera y su impacto en la recuperación de crédito en clientes pymes del banco de crédito – región Lambayeque de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima, Perú.

Objetivo General: Tiene como finalidad aplicar en la auditoría financiera la calidad de los conjuntos uniforme que conforman en los estados financieros, que marca para la restauración de créditos.

El adecuado proyecto es la auditoría financiera, es el resultado de las evaluaciones del control interno determinando las inseguridades que marque en la restauración de confianza de los clientes.

El proyecto apropiado para la reparación de los créditos adecuada, accede a elaborar el método de comprobación de las cobranzas en el resultado de la auditoría financiera, estableciendo el adeudo de los clientes.

Metodología: Tipo descriptivo correlacional.

Resultados: La situación financiera planifica la adecuada planificación para la recuperación de créditos de años anteriores, que permite llevar a cabo

el procedimiento del análisis de las cuentas para el resultado de la auditoría financiera.

Conclusiones: Concluimos que la Auditoría Financiera, es considerada un conjunto de elementos más importantes de los estados financieros que tiene como relación en los créditos de los clientes. Esto deberá tener en cuenta tal como en los métodos de la auditoría, el estado y la estimación de las cobranzas con el objetivo de tomar las decisiones sobre clientes informales.

Sandoval (2013) en su tesis de maestría “La auditoría financiera y su influencia en la gestión de las medianas empresas industriales del distrito de Ate – Lima, de la Universidad de San Martín de Porres Lima Perú.

Metodología: Esta investigación aplicada y explicativa de nivel descriptivo.

Resultados: Esta auditoría financiera tiene como resultado el desempeño del razonamiento contable en los estados financieros que permite mantener una anotación de trabajo, también ofrecer importante alcance.

Conclusiones: Se finaliza que la auditoría interviene en la dirección de las compañías, reconvirtiendo el control interno y brindando mayor calidad de condición a los informes financieros. Ahí esto se debe implementar que todas las empresas tengan auditorías financieras, para facilitar encontrar coherencia y buen informe de la función económica y consolidar a la compañía, por la cual se brindará confianza y permitirá tener una visión clara para la toma de decisiones.

Barbara, 2013. “Implementación del Control Interno en la Gestión Institucional del Cuerpo General de Bomberos Voluntarios del Perú”. Presentada para obtener el grado de Magister en Contabilidad en Perú, en la Universidad San Martín de Porres.

Esta investigación recomienda que la deficiencia del control interno, significa que la compañía sea débil a circunstancia que podría perjudicar, con la desventaja que todavía carecen de coherencia en la administración de los procedimientos de la compañía; asimismo la compañía viene logrando superar beneficio de los recursos insuficiente que se dirige al no encontrar una lógica

proyectada y orden semejante; todo lo que se dispone de carencia en esta dirección que se debe a la escasez de normas equitativo del gasto y de la gestión que son obligatorios para reintegrar este suceso. A esto se suma que las herramientas del control interno, sería el resultado de manifestar las imperfecciones que puedan tener las empresas para que se puedan implementar cumplimiento de políticas y normas para la mejora de los resultados de la gestión. De hallar la estructura se regenerará la proyección, regularización, administración y regulación de la compañía; de esta manera la economía, eficacia y realidad de técnicas administrativa, de esta forma indicar la longitud correccional más apropiado.

En consecuencia, del control interno asegura una mayor dirección para cualquier riesgo existente, por la cual se debe llevar a cabo una implementación de control interno.

Florencio B, 2010 “Auditoría de Cuentas por Cobrar” de la Revista Empresarial N°27. Define como importancia que las cobranzas simboliza una de las salidas del activo más significativo de la compañía. Las cobranzas a los usuarios caducados pertinente de producción vencidos o servicios financiados constituyen a la más relevante. En el área de cobranza es equivalente que en muchas otras en la auditoría se debe mantener constantemente de afirmar una eficiencia del control interno y lo leal de los registros de los clientes. Esto posee dos cargos primordiales al efectuar el examen de las cuentas por cobrar: La primera es corroborar, en este aspecto se busca las mismas metas que el auditor independiente y guía a los procedimientos similares realizados por este, generalmente con mayor grado de detalle.

Dentro de este aspecto se debe confirmar si las cuentas por cobrar son legítimas, como también si las estimaciones registradas son factibles de manera seguro, también examinar la objetividad de los morosos incobrables y su procedimiento de cálculo contable y su existencia de manejo una norma para las cobranzas.

1.2.2. Antecedentes Internacionales

Moronta (Valencia 2013) en su tesis “Lineamientos para Optimizar el Sistema de Control Interno en el Departamento de Cobranza de la empresa Francisco Anzola Sánchez S.A. Universidad José Antonio de Sucre. Valencia

Objetivo General: Es mostrar un adecuado proceso de control y seguimiento para las cuentas por cobrar, y así evitar el riesgo de pérdidas de capital.

Resultados: No todas las empresas tienen conocimiento de la importancia de los lineamientos para optimizar el control interno, por ende se debe minimizar el tipo de riesgo que se presente en el sector.

Conclusiones: Esta investigación tiene como marco principal que la auditoría financiera en las empresas tiene como principal consecuencia la falta de planificación que perjudica la información financiera del sector y así aumentar los riesgos de pérdidas de capital.

Freire (Quito 2013), en su tesis “Guía para la aplicación de Procedimientos de Auditoría Financiera para Compañías Comerciales”, de la Universidad Católica del Ecuador, QUITO.

Objetivo General: Determinar de qué la manera mejorará cada año.

Resultados: Esto se debe a que la información dentro del marco propuesto es de alta rotación de personal, por ello normalmente se cuenta con una cantidad de personal con poca experiencia.

Conclusiones: La dirección para el manejo de técnica de auditoría financiera para compañías, constituye la herramienta más significativa, para facilitar las condiciones o necesidad de resultados de planificación de la auditoría financiera, considerando plazos reducidos para cumplir eficazmente con los objetivos de la auditoría con calidad.

Murillo (Venezuela 2013), en su tesis “Auditoría interna para el control contable y administrativo de las cuentas por cobrar en empresas concesionarias del municipio de Maracaibo”; de la Universidad Rafaela Urdaneta, Maracaibo , Venezuela.

Objetivo General: Analizar y comprender los términos evidentes sobre los procedimientos de la auditoría para obtener y detectar errores para los

estados financieros y poder obtener el control sobre los efectos de cuentas por cobrar.

Resultado: Esta investigación se refleja dentro del planeamiento de auditoría, por la cual se debe afirmar que las empresas se encuentran en una situación que se puede definir los controles y procedimientos para obtener un margen de ganancia significativo para los socios y/o accionistas.

Conclusiones: Como conclusión se tiene que el informe de auditoría es importante para establecer objetivos estratégicos y determinar el nivel de riesgo existente, por lo tanto se define verificar las irregularidades dentro del sector.

Barreno, 2012 “Diseño de un Sistema de Control Interno para el manejo de las Cuentas por Cobrar”. Presentada para obtener la Licenciatura en Contabilidad y Auditoría, en la Universidad Metropolitana en Quito – Ecuador.

Relata lo complicado del asunto señalando el defecto de adquirir un método de control interno luminoso y determinado para el uso de cuentas por cobrar ya que esto será causa de indagación, porque el escasez de normal del control son primordiales ya que esto es sumamente principal dentro de los activos, siguiendo la dificultad por la insuficiencia de preparación al grupo del área de cobranzas. Y son elaborados por un mismo empleado lo que hace que complique prevenir equivocaciones o probables falacias. Asimismo se muestra un propósito en el cual es proyectar una estructura del control interno para el uso de cuentas por cobrar favoreciendo a la gerencia ha moderar las contingencia actuales, tratando de efectuar la evaluación que acceda a entender en el departamento de cobranzas conciliando el análisis de FODA o delinear los medios de control al ser estudiado por el departamento. Utilizando como motivo un grupo de táctica, modelo y por encima de las modernizaciones de los procesos a fin de conseguir los requerimientos para mejorar el estado real. Con el manejo del control interno se desea presentar a que no solo el área opere en la matriz del negocio, ya que se examinara la segmentación de compromiso de los administrativos del área.

Por eso se considera que es indispensable un sistema de registro ya que esto resolvería de una manera pertinente la restauración de carteras vencidas.

Jamie Noriega, (2011), en su tesis “Administración de cuentas por cobrar, para la toma de decisiones en la industria maquiladora de prendas en

Guatemala” cuya cuestión fue métodos y normas de crédito para la gestión financiera de cobranzas.

Objetivo General: Establecer procedimientos y políticas de crédito para un buen control y seguimiento adecuado que beneficiará a la empresa.

Resultado: El análisis efectuado concluye que las cuentas por cobrar merecen prioridad de atención, ya que así se puede mejorar la cartera de clientes de modo transparente y eficaz.

Conclusiones: Proponer propuestas que nos garanticen el perfeccionamiento en la gestión en cuentas por cobrar.

1.3. Marco Teórico

1.3.1. Auditoría Financiera

El termino auditar resulta del pasado ejercicio de la carga de una embarcación a media que los tripulantes ejecutaba el desembarque de las divisiones. En el pasado el auditor era un agente del gobernante y su existencia manifestaba que se registraran precisos todo el coste así como el impuesto que deberían liquidar por estos conceptos. Ha esto se puede considerar, desde la prehistoria se inició a vincular al auditor con asuntos vinculados a controles e inspección de forma puntual.

La Auditoría es el resultado de la verificación de la situación financiera de las empresas de un determinado ejercicio o periodo. Que tiene como objetivo asegurar que la confiabilidad sea de los estados financieros y de dar un dictamen aproximado de lo que resulta razonable. Esto sirve como pauta para las decisiones futuras respecto a la temática como control, pronósticos, análisis e información. Para que los estados financieros sean fiables debe corroborar que el informe que contienen se encuentre libre de equivocaciones y desviaciones importantes. Esto constituye una herramienta que de confianza, que la referencia del informe auditado que corroboran, cumpla con hacer una situación real.

Según Fernando Sadio de la Escuela Superior de Educación del Instituto Politécnico de Coimbra, Portugal y de la Universidad de Granada – España, La auditoría es el ejercicio clave y metódico que desarrolla un

individuo y conjunto de grupos autónomos del procedimiento auditado. Posee modelo de auditoría, la palabra se emplea frecuentemente para una ocupación en la auditoría de los estados financieros, pero el departamento no siempre es en cuanto a los estados financieros además comprende en su totalidad las áreas.

El informe de auditoría tiene como resultado la elaboración de reducir fatalidad de la elaboración de los resultados, a fin de que no sean incorrectamente analizados, como también informar el rendimiento de la auditoría a los administrativo de categoría adecuado, finalmente simplificar el alcance de las soluciones y sugerencia para comprobar que se debe adoptar la dimensión merecida.

La auditoría financiera analiza los estados financieros mediante el procedimiento financiero elaborado por el ente contable, con el fin de anunciar un dictamen capacitado y competente

Los estados financieros se desarrollan con el fin de mostrar un informe habitual relativo de la acción administrativo que se enfoca, y es necesario que ayuden a la compañía a establecer el proceso de manera eficaz. La que proporciona credibilidad a la información, es decir, personas externas. Los estados financieros no auditados pueden ser elaborados íntegramente, sin embargo de estructura negligente, donde se pueden pasar responsabilidad por alto, considerando activos como consecuencia de confusión numérico o necesario a una escasez de entendimiento de los inicio de contabilidad generalmente aceptados.

El Instituto de Auditores Internos de EE.UU (IIA), en su documento llamado “Marco Internacional para Práctica Profesional de la Auditoría Interna”, facilita un manual profesional a los auditores internos de todo el mundo, que permita definición y práctica de ideas, preciso y técnicas elementales para la carrera; al implantar alineación clara que ordena el desempeño para la Auditoría Interna y de los profesionales a garantizar trabajo en alto carácter. Estos lineamientos sitúa a que la Auditoría Interna sumando interés de la compañía, incluyendo entidades con fines y sin fines de beneficios, ya que todos dirigen procesos para obtener metas y limites, ya sean económicos, beneficioso, entre otros. Los lineamientos es claro en tanto

el asunto de los procesos de las inseguridades y como deben ser planteados desde la vista de la Auditoría, sin chocar en las ocupaciones personales de los encargados de la dirección en la compañía.

El Instituto de Auditores Interno, en sus documentos “Normas Internacionales para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna”, aprobada por el Instituto Global de Auditores Internos. Esta documentación establece un mecanismo fundamental en el día a día de los auditores internos para el ejercicio elemental que debe beneficiar constantemente a la capacidad de su función. En nuestro país son limitados los materiales bibliográficos que aproxime el tema de la Auditoría fundamentada en procesos y riesgos, esto muestra abiertamente en su Norma sobre Desempeño 2000 – Administración de la actividad de auditoría interna. El director de auditoría dirige abiertamente el trabajo de la auditoría interna para manifestar el interés a la corporación.

Por otro lado, “**Alvin A. Arens**” nos indica:

Que el tema de la auditoría es el resumen y medición de referencia sobre indagación del proceso de la compañía para definir e indicar acerca del nivel de relación dentro de la información y los principios determinado. Por lo tanto esto debería ser elaborado por una persona idónea y neutral.

Finalmente, “Defliese” rescata:

Esto define lo importante que la auditoría nos indica sobre el desarrollo sistematizado de alcanzar y determinar con objetividad la demostración de aplicar la afirmación relacionada con el hecho y circunstancia económicos a fin de determinar la información a la luz de las normas que dispone a notificar la solución del ámbito financiero.

La Ley Sarbanes Oxley define:

Que la ley que regulariza las funciones financieras y sanciona en una forma estricta los diversos desfalco administrativo o mala práctica de profesionales. El manejo y el entendimiento de esta ley, ha originado diversas controversias, esta ley considera como documento dentro del programa de prevenir el incumplimiento de ley.

El boletín 1010 de las normas y procedimientos de auditoría señala que es un trabajo capacitado, que compromete el ejercicio es una actividad profesional,

que comprende el ejercicio de un método especializado y la difusión de un compromiso notorio. El mismo boletín asimismo señala que la auditoría no se trata de una actividad mecánica que comprenda el método de ciertos procedimientos cuyas conclusiones, una vez llevados a cabo, son de carácter evidente; por lo que hace referente de que se solicite una sensatez profesional, segura y desarrollada. Por último, el boletín 1010 señala que el auditor es llamado como un técnico independiente y de incauto para exponer sobre los estados financieros formulados por la compañía, a consecuencia de que su criterio sea un aval de credibilidad a esos estados financieros, para las personas que van a utilizarlo como base para sus determinaciones.

La auditoría no solo ayuda a avalar la realización del reglamento eficaz para la elaboración de estados financieros, hay otros beneficios del desarrollo de la auditoría, tal es la identificación de temas de dirección internos y expectativa significativo que pueden ayudar a formar frente al desafío real y posterior.

1. Estados financieros

Es la que determina la rentabilidad financiera de los requerimiento que se van a cambiar y posee como fin establecer si el propósito es aconsejable desde el punto de vista financiero.

Los Estados Financieros tienen como objetivos:

- Obtener Lograr la elaboración de los estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para tener un principio de información de las actividades económicas de la compañía.
- Proveer que el accionista y acreedor tenga aclaración beneficiosa que admita revelar, verificar y determinar la posibilidad referente a los flujos de efectivo.
- Facilitar la información de las utilidades para una buena evaluación de aptitud administrativo aplicando una eficiencia de los requerimiento de la compañía para obtenerlos recursos de los objetivos manifestados.

- Distribuir un origen de aclaración financiera, que acceda a la comparación del rendimiento o realidad de la duración de años anteriores con el presente.

Principales Estados Financieros

- Estado de ganancia y Pérdida o Estado de Resultado: Establece el más considerable en los estados financieros que realiza el contador, entendiendo que indica sobre las conclusiones operativas (ganancias o pérdidas) en una etapa determinada de una compañía, que no exclusivamente puede ser primordial para el acceso de decisiones administrativas, asimismo para la paga de las obligaciones conveniente (impuesto sobre la renta).

Los componente esenciales del estado de resultado son los Ingresos, normalmente resulta las ventas de bienes y servicios de la compañía, los costos, en caso que sea una compañía de venta de mercancía, y los gastos que tiene la compañía para sostenerse la ejecución, de modo que la formulación de Ingresos – Costos – Gastos= Ganancia o Pérdida.

- Estado de Flujo de Efectivo: El estado financiero ocupa la entrada y salida de dinero de dicha compañía para una etapa definido, ya que, simboliza las entradas en efectivo y el abono en la compañía durante esa etapa. El estado de flujo de efectivo rectifica y distribuye lo siguiente:
 - Estado de flujo de efectivo de la ocupación del procedimiento: son aquellas que resultan del compromiso que perjudiquen el beneficio claro de la compañía.
 - Estado de flujo de efectivo de actividades de inversión: es ocasionado en el compromiso que perjudica la inversión de activos no circulantes en la compañía (adquisición de activos fijos y obtención de acciones).
 - Estado de flujo de efectivo de actividades de financiamiento: se origina desde del compromiso que perjudica el adeudo y el capital de las empresas.

Estado de Situación o Balance General

Es el estado financiero que señala la situación financiera de la compañía de una etapa precisa y abarca las cuentas existentes (activo, pasivo y capital). Esto se exhibe las cuentas de activos, pasivos y capital manifestando como está financieramente, demostrando la semejanza en la ecuación contable $A=P+C$ (activo=pasivo + capital).

Componentes del Balance General:

- Activos: corrientes, inversiones, propiedad, planta y equipo, diferidos y otros activos.
- Pasivos: corrientes, largo plazo y diferidos.
- Capital: capital, reservas y superávit.

El estado financiero es una parte fundamental de la contabilidad en las compañías y se establece en un periodo contable, sin lugar a duda su primordial entendimiento en la cual el registro contable se lleva a cabo a tener a la situación financiera que demuestren a la contabilidad en un tiempo fijo.

La auditoría es el desarrollo para implantar el proceso de decretar la lealtad y autenticidad de los reportes de información, comprendiendo los estados financieros y dictámenes. Cada vez más corporaciones realizan reportes referentes a notificar una elevada nivelación de comprobación de individualización, como la realización de políticas de la gerencia, del reglamento de funciones u observaciones admitidas y la claridad de las verificaciones de objetividad.

- Certeza: nos da una verdad si los estados financieros que percibimos de la compañía son prudente o se aproxima a la objetividad.
- Legalidad: nos posibilita intuir si estamos procediendo conformemente a las distintas normas vigentes a las que una compañía esté sujeta.
- Identificar: singularidades que pueden estar drenando las finanzas de la compañía sin haberse notado. Riesgos en distintas áreas, los cuales si no se les presta interés pueden simbolizar revocaciones financieras sustanciales a futuro para la empresa.

- **Credibilidad a las finanzas:** la auditoría financiera puede ayudar diferentes diligencias que se puedan desarrollar en la distinta solicitud, tales como solicitudes de créditos, diligencia que notifique que los estados financieros estén auditados.
- **Transparencia:** al desarrollar auditoría de los estados financieros de una compañía, se certifica que los valores o saldos señalados sean auténticos y la información en absoluto se muestre de modo claro, cualquier fallo o desigualdad contrario se hace conocer en el instante apropiado para tomar actos merecidas o precautorio dependiendo del suceso.

Podemos referir que la auditoría financiera posibilita una modificación continua de aquellas técnicas o recursos operativos defectuosos entre las áreas, así como las malas causas contables ya empleadas.

La auditoría de los estados financieros concede no solo analizar en cifras de estados financieros, se determina todo el ámbito que comprende a la compañía y los aspectos que puedan contribuir en el

Control Interno.

a) Informe

Es la elaboración final del trabajo realizado por un auditor independiente difunde una sensatez especializada en los estados contables que se ha verificado. En el informe el auditor manifiesta su parecer sobre la coherencia que se presentan los estados financieros listos por la gerencia, en base a un marco conceptual y contable establecido.

El informe brinda seguridad relativa más no absoluta a los accionistas, inversionistas, entidades bancarias, entidades reguladoras y grupo de interés, sobre la confiabilidad que presentan los estados financieros de las empresas.

En términos sencillos podría resumirse en lo siguiente:

- Se examina los estados contables de un ente, identificándolos cada uno de sus componentes.
- Aplicando para tal efecto normas de auditoría generalmente aceptadas y NIAs

- Finalmente dichos estados contables muestran racionalmente la situación patrimonial, económica y financiera de la entidad, de acuerdo con las leyes contables profesionales eficaz, las que establecen su cuadro conceptual de observación.

Contenido del informe de auditoría financiera:

- Dictamen: El termino dictamen se relata al criterio del auditor sobre los estados financieros auditados.
- Estados Financieros:
 - Estado de Situación Financiera (Balance General)
 - Estado de Resultados Integrales (Ganancias y Pérdidas)
 - Estado de Cambios en el Patrimonio
 - Estado de Flujos de Efectivo.
- Notas a los Estados Financieros:
 - Actividad económica
 - Políticas contables
 - Principales cuentas del activo, pasivo y resultados.

b) Programa de auditoría

Programa de auditoria es una enunciación racional estructurado y ordenado de los métodos de auditoría a ser utilizado, precisamente como la prolongación y conformidad de su uso. Es el documento, que ayuda como orientarse de los recursos estudiados durante el desarrollo del ejercicio y registro constante de la actividad realizada.

El labor de la auditoria se efectúa por medio del uso de los programas, las cuales crean cuadros circunstanciado al destacar la función a realizar o incluir objetivos y normas que dirijan el crecimiento exacto.

Los programas de auditoria son fundamentales para satisfacer en tareas, sus determinaciones son los siguientes:

- Proporcionar a los asociados de la agrupación, un proyecto metódico de la función de cada factor, lugar o rubro a investigar.
- Comprometer y asumir al equipo por el desempeño eficaz de la función a ellos solicitado.

- Simplificar la verificación de la función al superior del grupo y supervisor.
- Establecer la búsqueda de la función avanzada y la demostración exacta.

La preparación del plan de auditoría es obligación del supervisor y director del grupo y provisionalmente por los asociados del grupo con aprendizaje, en el final proceso será inspeccionado por el líder del grupo. El programa será enunciado en la variación del origen y reporte anterior a recibir del:

- Archivo permanente y corriente
- Planificación preliminar
- Planificación específica
- Demás datos disponibles

c) Ejecución

En esta situación se desarrolla distintas pautas de evidencias y observación de los estados financieros para decretar su lógica. Se manifiesta la equivocación, si los hay, se calcula las conclusiones de las evidencias y se determina los hallazgos. Se realiza el termino y sugerencia, y se les informa a la jerarquía de la compañía auditada.

Estas son una de las etapas más primordiales de los componentes de la realización:

- Las pruebas de Auditoría
- Técnicas de muestreo
- Evidencias de Auditoría
- Papales de trabajo
- Hallazgos de Auditoría

d) Principios contables

Los principios contables son lineamientos que regularizan el método, concreta y notifica la comunicación por parte del capacitado del área

contable, se puede decir que, de alguna forma, establecer la ley establecida del contador.

Los principios de contabilidad generalmente aceptados se definen de la siguiente forma:

Es la junta diminuta de ideas elementales y método que deben ser examinados y notificado contablemente, sobre temas y ocupación de personas naturales o jurídicas.

Son las ideas en común y las experiencias precisas de la contabilidad que comprende el reglamento habitual, las normas y los procedimientos que establece un ejercicio contable obligado. (Horngren, Sundem y Elliott, p.148)

Los principios de contabilidad generalmente aceptados regulan el desarrollo en la contabilidad financiera, definir el testimonio que se debe incorporar, como se establece, evalúa, compone y adopta; en conclusión se muestra los estados financieros. Las normas evidencian las metas y particularidades esenciales en la contabilidad financiera.

Los principios contables establece un cuadro sistemático en función de la contabilidad, considerando asignar la honestidad de la aclaración financiera que manifiestan los estados contables, simboliza un grupo de reglas y reglamento a usar para el desarrollo de aprendizaje, decisión y función en la objetividad económica financiera de la compañía, de manera que los estados contables evidencie el concepto leal del patrimonio al término de la práctica estimado, de las soluciones logradas en la etapa y de las modificaciones de la situación financiera en la cantidad económica mientras dura mencionado ejercicio.

2. Control Interno

El control interno comprende ideas, disciplina, método y distintas dimensiones de una sociedad, con la conclusión de facilitar un nivel de confianza prudente en cuanto al logro del propósito.

Es un desarrollo elaborado por una sociedad para facilitar el nivel de firmeza equitativo afinando al resultado de su propósito: efectividad y

capacidad de realizaciones, y cualidad de la información indagación financiera y desempeño del código adaptable.

El control interno nos dirige a diversos orígenes cifrado: estamos afirmando de una técnica, de un método para obtener una conclusión y no un término semejante; es eliminado por individuos en cada nivelación de la corporación y, si bien administra un nivel de certeza prudente, no avala el nivel de las metas.

Objetivos del Control Interno

Los objetivos del control interno están linealmente vinculados con las metas de la corporación.

- **Objetivos operacionales:**

Explica la efectividad y la validez de los procedimientos de la compañía. Conteniendo propósitos vinculados con la productividad y rendimiento, la valoración de planteamiento, el crecimiento de diseños, las realizaciones y la seguridad del patrimonio. Se debe examinar que las funciones se desarrollan con el mínimo empeño y requerimiento, y con un enorme beneficio de acuerdo a lo organizado por la gerencia.

- **Objetivos financieros:**

La elaboración de los estados financieros y demás aclaración de la administración, así como la preparación del fraude y a la difusión de la información. Esta es conseguir y producir por la contabilidad que será rentable si su argumento es fiarse y si es entregada debidamente a los beneficiarios.

- **Cumplimiento:**

Son los sugeridos a la sumisión de la legalidad, el uso de herramientas admitidas y otras agrupaciones referente. Todo hecho cometida por la corporación debe encuadrar dentro agrupamiento legitimo del país y debe efectuar cumplir con el reglamento adaptable de la compañía.

Si se alcanza determinar excelentemente cada uno de los propósitos, se puede decir que una sociedad sabe el concepto del control interno. Todo acto, tamaño, proyecto o estructura entablar por la compañía con el finalidad de efectuar manifestando la meta que establece una fuerza del control interno. Y, por el opuesto, todo acto, tamaño, idea o técnica que imita esos objetivos, es un debilitamiento del control interno.

La organización del modelo se divide en 5 factores:

1. Ambiente de control
2. Evaluación de riesgos
3. Actividades de control
4. Información y documentación
5. Supervisión

La Norma Internacional de Auditoría adaptada para su aplicación en España (NIA-ES 315) titulada “Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno” se determina el control interno de la siguiente manera:

Desarrollo esquematizado, implementados y sustentados por los encargados de las áreas de cierta compañía, la directiva y otro personal, con el fin de ofrecer certeza justa con respecto al alcance de temas en la compañía perteneciente a lo leal del contenido financiero, la efectividad y eficacia de los procedimientos, así como sobre el desempeño de las distribuciones legítimo y reglas adaptable.

La palabra “controles” se expone a cualquiera apariencia referente a uno o más elementos del control interno.

“El auditor, en el ámbito de su labor como verificación de las cuentas anuales, posee comprender, deducir y distinguir los método del control interno para la compañía. Por lo tanto se tiene que sustentar entrevistar a los encargados de la entidad y gerencia. Asimismo es obligatorio juntarse con los encargados de diferentes áreas de la compañía y comparar la información alcanzada.

Como parte de la evolución de la auditoría, se efectúan la indicación de certificar el desempeño para confrontar los controles de la entidad en sus procedimientos de normas, que es existente y se llevan a cabo. El Control Interno tiene como meta esquivar y moderar el peligro de equivocación, falacia e incorrección físico en los estados financieros.

Estas evidencias del desempeño, el auditor comprueba que se guían los registros planteados y capacitados. Si en este desarrollo se localiza cierta incidencia equivocación del control, el auditor determinará si debe incrementar sus evidencias, buscar el origen del fallo, si se pacta de algo regular o reiterado, etc.

Expresar con esta pauta de método favorecerá a la compañía a eludir dudas futuras y sostener a menudo observaciones de los accidentes a los que enfrenta cualquier compañía en el día a día.

Para Koontz,H y Weihrich, H. manifiesta:

“El control consta en evaluar y reformar el empeño propio y organizacional para respaldar que las acciones afecten a los proyectos. Conlleva la medida de la recuperación con origen en el objetivo y síntesis, la localización de derivaciones respecto al reglamento y la aportación a lo adecuado de estas”.

Kell,Walter y Ziegler, Richard nos manifiesta que:

“El Control Interno capta el proyecto de planificación, procedimiento sincronizados y longitud adecuado dentro de la compañía con la conclusión de proteger sus activos, comprobar seguridad y rectificación de los documentos contables, favorecer la eficacia operante e impulsar la ratificación a las normas representativas prescritas”.

El control interno se fija como un grupo de proyectos adoptivos por la dirección de una corporación con el deseo de sostener sus activos, produciendo comunicación determinada, respaldar el desempeño de las normas representativa de la compañía para obtener efectividad en las realizaciones y alcanzar las metas. Esto concede sostener una confianza

sensata en procedimiento contable que emplea cada compañía, proporciona localizar fallos y sugerir un buen resultado para un buen desarrollo de los procedimientos representativo, ya que nos favorece a verificar las desigualdades de las tareas dentro de la organización, y así alcanzar la eficiencia y eficacia y cumpliendo de las normas, reglas y régimen permite la adecuada realización del desempeño y trabajo.

a) Organización

La organización es un procedimiento proyectado para obtener auténticas metas y propósitos. Estos métodos denominan, a su vez, estar formados por diferentes subsistemas vinculados que realicen funciones establecidas.

Una organización es un conjunto general integrado por personas, ocupación y dirección, que interactúan en el cuadro de un sistema metódico para satisfacer sus metas.

Cabe señalar que una sociedad solo puede distinguir que una compañía solo puede haber en el momento que las personas se informen y estén preparados a ejercer en modo ordenado para obtener su labor. Las organizaciones ocupan el desempeño de evaluar la normativa que han sido implantadas para realización del objetivo. De igual forma es primordial que para esas estructuras puedan desarrollar el labor que se han solicitado y para que puedan obtener el término que se han destacado, es imprescindible que detallen con una distribución de requerimiento.

Finalmente podemos definir la palabra organización, que hace mención al sistema organizativa de la función en el ámbito empresarial. La manera en que se establece es preparada por un conocimiento administrativo llamado administración de empresas, que prepara el tamaño en que se dirige los requerimientos y desarrollo.

b) Implementación

Nos proporciona el acto de colocar en costumbres, volumen y tácticas, entre otros, para precisar cierta tarea, propósito, o misión.

En el entorno de la dirección es uno de los contextos en los que es más usual de escuchar de implementar, y que fundamenta en el establecimiento y

el desempeño de una norma notorio que se determina con la labor de resolver algún porte o de regenerar objetividad de otro.

La implementación establece el procedimiento definido de fases y configuraciones de un método. Simboliza así la capa más depreciada en el desarrollo de paso de una norma inexacto a una más precisa.

La implementación es vital para llevar a cabo a un proyecto de gestión integral y mejoramiento continuo en la empresa.

Existe gran número de publicaciones sobre la implementación en áreas tales como: educación, salud, desarrollo económico, política pública, transferencia de tecnología, política monetaria, uso de sistemas informáticos y estrategias competitivas. Esta diversidad de áreas también está acompañada de una diversidad de marcos teóricos, hecho que genera un panorama caracterizado por perspectivas teóricas asiladas que no han aprovechado la sinergia de sus investigaciones. A esta fragmentación en su estudio también se agrega la dificultad de definir que es implementación.

La importancia de la implementación es revisar las perspectivas y definiciones empleadas, así como los modelos y los factores asociados a la implementación de programas y estrategias competitivas.

En el área de estrategias capacitadas, las limitadas determinaciones muestran sus herramientas a manera de:

- Es la evolución de dirigir a la rúbrica de implicar de acuerdo con la objetividad, dirección y táctica.
- Es el deterioro del mecanismo administrativas y ordenamiento para obtener las conclusiones fundamentales.
- Es el ejercicio de comprobación para afirmar que las preferencias estratégicas preeminentes denominen apariencia.
- Es el ejercicio de una actividad gerencial.

c) Procedimientos

Es una mecanismo de esencial interés, ya que admite no únicamente comprender la actividad interior de una entidad representativo en lo que se relaciona a especificaciones de trabajo, posición, petición y puestos de realización, sino también favorecerá en la formación y enseñanza del equipo, siendo una inacabable origen de informe y asimismo será muy conveniente al

momento de verificar y observar los recursos de una estructura. Dando como prototipo si se da el suceso de realizar una auditoria se obtendrá informar el texto del libro de procedimiento donde se hallará información exacto tal es el suceso del entendimiento de trabajadores y superiores correspondiente a sus ocupaciones que son elaborado de forma proporcionado con lo que pacta el referido manual.

d) Supervisión

Sugiere indispensable efectuar la verificación de la organización de Control Interno, determinando la condición de su conducta.

Dicha estimación figura de función de verificación permanente (controles permanentes), de estimación habitual (Auditoría u observaciones) o una mezcla de los dos.

Los mecanismos de control continuos se registran en el cuadro de funciones frecuente y interpreta aquellas observaciones regularizada realizados por la directiva, así como establecidas ocupaciones que cumple los trabajadores en el desempeño de sus ocupaciones.

La importancia y la continuidad de las verificaciones de las observaciones o auditorias se decretará en origen a la estimación de revisión.

Los defectos en el procedimiento de control interno, en su ocasión, responsabilizan ser comunicadas a la dirección del área y los temas más primordiales, notificado al principal nivel ejecutivo y al comité representativo.

El control frecuente, constante y usual, está conformado por:

- Control permanente: Interpreta la evaluación de ciertas apariencias según el método en que se han diseñados las técnicas y recursos, obtenido de las fatalidades visualizadas anticipadamente.

Los métodos que incorporan controles estables, los concretan de dos modos:

- Mediante funciones permanente de control (supervisiones mecanizadas, cálculos de cuadratura, dígitos de supervisión, etc.)
- Por estimaciones precisas (visualizaciones, aprobación, etc.)

Cuanto importante sea la efectividad de las funciones constante de control, mínimo será la exigencia de efectuar estimaciones precisas.

- Revisiones o Auditorías:

La comunicación de las deficiencias: Un defecto del control interno se da en el momento “que no existe un registro indispensable para provenir, o manifestar y enmendar, debidamente equivocaciones en los estados financieros o en el momento “un registro está proyectado, se implementa o actúa de modo que no sea adecuado para prever, manifestar o modificar erróneamente para los estados financieros acertadamente”. La NIA 265 conforma un defecto expresivo en el control interno es aquella que depende de la sensatez del auditor, es lo hábilmente primordial para lograr el interés del compromiso de la compañía.

1.3.2. Gestión de Cuentas por Cobrar

Es un campo de directivas que comprende la fiscalización y control de las empresas, por medio de ella se analiza y solucionan dudas. (Kohler, p 164)

Como es cultura habitual, las compañías por eminencia ofrecen a conceder créditos de diferentes condiciones con los bancos e entidades financieras. A lo prolongado del total del procedimiento del crédito se toma extenso y difícil el análisis de determinados aspectos genérico:

- a) Evaluación del crédito
- b) Evaluación de situación en que se otorgan
- c) Aceptación del mismo
- d) Documentación y desembolso
- e) Administración del crédito en referencia.

A lo largo de todo el desarrollo de la contingencia crediticio y desde sus principios, la idea del análisis y principios de uso son los siguientes: a inicios de 1930, el instrumento esencial del análisis ha sido el balance. A comienzos de 1952, modificaron al análisis de los estados de resultados, lo que más significaba eran utilidades de las compañías. Comenzando 1952 hasta nuestra

época, el método empleado es el flujo de caja. Esto establece un crédito si el cliente produce lo apto para liquidar, ya que los créditos no se liquidan con utilidad, ni inventarios, se pagan con caja.

La gestión de cuentas por cobrar es la esencia en las sociedades por cuando posee signo en sus dimensiones de rentabilidad, solvencia y fatalidad. Precisamente las cuentas por cobrar son los instrumentos primordiales que tiene la relevancia el director financiero para perfeccionar el capital de trabajo y en resultado aumentar el valor de la compañía.

- Políticas de Cobro

Es el método que persigue para cobranzas en sus plazos. La existencia de normas de cobro se puede determinar particularmente investigando la nivelación de consideración de cuentas incobrables. Esta evaluación necesita exclusivamente de políticas de cobro sino también de la política de créditos en la cual se basa su conformidad. La probabilidad de facilitar políticas de crédito facilita metas elementales en 3 variantes: el mercado, el volumen y flujos de caja.

- Factores externos de Gestión de Cuentas por Cobrar

Esta posición socio-económica y solidez financiera que existe en el país en la etapa que las políticas sean implementar, rectificar y reemplazar.

- Factores internos de la Gestión de Cuentas por Cobrar

Los objetivos de estos factores nos permiten acceder al mercado ubicando recientes productos, percibir nuevos clientes y sustentar una nivelación de rendimiento y de obligaciones. La rentabilidad en cuanto mayor sea ésta, superior será el porcentaje de contabilidad.

Las normas se establecen de acuerdo con el propósito de cada clínica. En el área de cobranzas tiene como parte esencia dentro de la compañía antes de una oferta el departamento de cobranza determinará, hasta que suma y qué tiempo vender, posteriormente de la venta en el departamento de cobranza ve que aplazamiento de pagos que realicen y cuando no toma reglas para pretender el abono antes factible.

Las 5C del crédito

- Capacidad: Se refiere a que la empresa o persona puede o demuestra suficientes ingresos para enfrentar las cuotas de amortización e intereses sin problema.
- Condiciones: Son condiciones externas propias del entorno que hacen que las amenazas o riesgos ajenos al deudor se vean incrementados. Entre ellas la situación de los macro precios (inflación, tipo de cambio, tasas de interés), así como el crecimiento económico, generación de empleo y estabilidad política y social.
- Capital: Se refiere a los recursos, propiedad del deudor, que han sido invertidos en el negocio (patrimonio) o los bienes y propiedades de los que dispone la persona para, eventualmente, usarlos en caso de dificultades de pago por una reducción en la generación de ingresos, incluso por una situación de desempleo temporal.
- Colateral: Esto se conoce como la garantía del crédito. En caso que haya incumplimiento de pago de que activos o recursos dispone el banco para que sean liquidados, y con ello, recuperar las deudas. Sin embargo, una de las máximas de la banca es que no deben sustentarse las decisiones de aprobación de crédito solo en función del colateral o la garantía.
- Carácter: Se refiere a las cualidades e historial de honradez y capacidad ético que tiene el deudor para avalar su crédito.

3. Derechos o Normas

Son derechos auténticamente obtenidos de la compañía que, llegado la ocasión de ejercitar esa norma, percibirá efectivo o cualquier clase de bienes o servicios. Considerando su fuente, las cuentas por cobrar son catalogadas en:

Los documentos de cobranzas son cuentas documentadas a través de letras, pagarés u otros documentos, originado únicamente de las operaciones.

Los adeudos afectan aquellas cuentas de cobranzas que no resulte el trabajo de la compañía, como cuentas corrientes del personal o deudores de ventas de activos fijos.

Documentos y cuentas por cobrar a compañías relacionadas, deducidos el interés no percibido resulte o no vínculos comerciales y cuyo periodo de restauración no supere a un año de contar de la fecha de los estados financieros.

Se percibe por Cuentas por Cobrar aquellas normas obtenidas en la compañía, a través del área administrativa, por el beneficio de una distribución, arrendación, distribución o venta real. El compromiso del jefe de Cuentas por cobrar realiza el cronograma de cobranzas, de acuerdo a la fecha establecida en cada uno de los documentos que generen.

Las cuentas por cobrar vencidas sustentarán al área de cobranzas (90) días, luego de este periodo y anterior supervisión de su inviabilidad de cobranza por parte del área, será mandado a Asesoría Jurídica, quien resultará de acuerdo al suceso.

El objetivo es implantar los lineamientos metodológicos para el uso cobranzas, esto establece un constituye una herramienta adecuado para abastecer información en los métodos implicados en el registro y control de las cuentas.

El reglamento y técnicas implantadas para el manual estarán denominados al control subsiguiente en la Auditoría Interna y al Control anticipado por parte de las empresas implicadas.

a) Estrategia

Identificar la estrategia aplicable, diseñar estrategia para optimizar y calificar la posición reciente de la dirección de las cuentas por cobrar.

Como estrategia para optimizar la evolución de cobranzas, debemos adoptar un enfoque metódico de la situación, esto se puede implementar cambios que darán lugar a mejoras bastante rápidas y dramáticas. Hemos identificado actividades para optimizar adecuadamente y mejorar drásticamente el funcionamiento general del proceso de cuentas por cobrar y a la vez generar muchos beneficios para la mejora en el área de las clínicas.

- Mantener datos precisos del cliente, centralizar el proceso de datos para garantizar la precisión de las cuentas de los clientes y la

información para establecer y mantener un proceso efectivo de las cobranzas. Las cuentas de los clientes deberían auditarse de manera constante para verificar irregularidades como en términos de pago inusual, límites de crédito, descuentos.

- Establecer un proceso claro y conciso de aprobación de crédito, la facturación de los clientes también debe ser precisa y racionalizada para que sea efectiva. Los errores en el precio, las unidades de medida y similares pueden causar graves estragos.
- Eliminar obstáculos para recibir pagos: por ejemplo, el tipo de pago que usa sus clientes que le facilite una adecuada satisfacción, así ofrecerles nuevas opciones de pago a los clientes.
- No extender crédito para mantener ventas llenas, ya que esta estrategia fracasa a largo plazo.
- Establecer un cronograma específico para monitorear y evaluar el estado de las cuentas por cobrar, para evitar errores para no tener problemas.

b) Alcance

El alcance tiene como propósito la precisión obvia, simple y precisa de las metas que se pretenderán obtener, a lo extenso del crecimiento del plan en cuestión, cuya realización originará la culminación victoriosa de dicho plan. Esta importancia es semejante a la idea de “objetivo”, ya que el uno y el otro deben poner marco dentro del entorno de la regla.

La descripción de la relevancia se elabora a través del uso de un grupo de procedimientos precisos, que se complementan entre sí, y que se colocan en práctica, por medio del cargo de mecanismo determinado, para originar la importancia de un plan en específico.

- Descripción textual del alcance: Se ejecuta, por medio de este instrumento, el grupo de determinaciones redactadas indispensable para la instauración de la relevancia del plan. Este documento debe ser severamente precisas, resumido y sagaz. Asimismo, se deben tener cuenta tanto los componentes que

conforman parte del plan, como asimismo aquellos que no, ya que ello incurre directamente sobre la sujeción del labor a desarrollar y sobre la suma económica a divisar por las mismas.

- Matriz de responsabilidad: Esto nos señala abiertamente la segmentación de labor y de los adecuados compromisos que cada uno de los delegados del proyecto tiene a su función. No únicamente tiene como función la determinación de cada una del trabajo, sino también la diferencia y el contraste de las tareas de todos los que notifican del crecimiento de un proyecto, asimismo se dispone, con respaldo las siguientes roles; las responsabilidades, el rol del informado, el consultor.

c) Objetivos

El objetivo es verificar si las cuentas por cobrar son legítimas y si tienen inicio en operaciones de ventas.

Especificar si el cliente tiene derechos sobre las cobranzas contabilizados. Verificar que importes son sensatos de modo seguro, como también si estos importes pertenecen a las transacciones y sin no existen rechazos, compensación u otro componente que deben examinarse.

Verificar una valuación estable relacionada de intereses y readaptación del importe de cobranzas para secuela del balance. Examinar con objetividad los deudores incobrables y el procedimiento de cálculo contable.

Impulsar las ventas y obtener clientes, motivando una forma para vender productos y sobrepasar a la rivalidad, proponiendo comodidad crediticia como parte de la compañía para beneficiar a sus clientes. Está vinculada rectamente con el cambio del negocio y la rivalidad, es manejada como mecanismo de mercadotecnia por favorecer ventas y utilidades, a fin de resguardar su postura en el mercado.

d) Eficiencia

Una empresa necesita contar con liquidez para cumplir con las obligaciones y para ello cuenta con dos fuentes principales: Capital de giro y la Cobranza de los créditos por ventas. La ineficiencia en la cobranza apareja que se consuma el capital de giro y que, una vez agotado éste, se recurra al financiamiento externo lo que acarrea inevitablemente la pérdida de parte de las utilidades que se gastan en el pago de intereses. Las principales señales de la eficacia de cobranzas son:

- Plazo promedio de Cobranza: Calcula las medidas de días que pasan a la fecha de emisión de facturas y fecha en que los usuarios abonan.
- Antigüedad promedio de la Deuda: Evalúa la medida de días que han pasado desde la fecha de emisión de las facturas, ayudando a comprender que tan pasado es en medida el adeudo del usuario. Algunas compañías que desarrollan una magnífica dirección de cobranzas tienen una antigüedad promedio de la deuda que es mínimo al periodo que conceden a sus clientes para remunerar sus facturas.

Esto se refiere algunas compañías que venden por única vez a sus clientes, o también compañías que empezaron operaciones hace corto periodo y aún no tienen experimentado números de facturas que fueron abonados por sus clientes.

- Porcentaje de la Deuda vencida: Nos impulsa a comprender el beneficio para desarrollar que hay en los cobros de las empresas. Es mínimo al 3% es aquel margen para mejorar y reducir lo que será muy caro lograr una mejora importante. Por lo tanto, si es sobresaliente al 10% entonces el margen para mejorar debería ser considerable y lograr mejorar valioso al escaso sacrificio. Por lo que general es recomendable mantener por debajo del 5%, aunque según dinámica de ciertas industrias este porcentaje podría cambiar.
- Porcentaje de Clientes gestionados: Esto nos ayuda a comprender que tan beneficioso o defectuoso están las cobranzas de la compañía, pero no nos dice nada del sacrificio que la compañía efectúa para cobrar en tiempo y manera. Ciertas compañías evalúan

además el porcentaje de la suma del adeudo caducado que corresponde a clientes que han sido tramitado hace 30 días o menos. De esta manera no solo se averigua que se administra el superior número de clientes probable, sino que asimismo se investigue tramitar aquellos que mayor adeudo tienen.

4. Financiamiento

Es la acción de proveer efectivo y de crédito para la compañía, corporación o individuo, quiere decir, esta es la aportación de dinero que notifique para empezar o precisar el propósito.

Se denomina con la conjunción de Financiamiento al grupo de requerimientos económico y de crédito que determinarán a una compañía, ocupación, corporación o individuo para los mismos que lleven a cabo una precisa actividad o puntualizar el propósito, siendo uno de los más usuales el comienzo de un nuevo negocio.

Cabe destacar que los métodos más usuales de conseguir el financiamiento para algunos de los propósitos referidos es un crédito que se percibe de un individuo o de una compañía, o bien vía crédito que se acostumbra tramitar y obtener en una entidad financiera.

- Financiación a corto plazo: Es aquel vencimiento o tiempo de reembolso es menor a un año. Como el crédito bancario, línea de descuento, financiación natural.
- Financiación a largo plazo: Es aquel vencimiento (el plazo de devolución) es mayor a un año, o no existe responsabilidad de reembolso. Para un crédito a largo plazo es habitual una alianza cumplidora para suministrar fondos a más de un año y la mayoría es para algún mejoramiento que aprovechará la empresa e incrementará los ingresos.

Cualquiera sea la metodología a través de la cual se logró el financiamiento, nota destacar que el efectivo proporcionado deberá reembolsarse en periodo y forma, según se haya acordado. Normalmente se realiza un documento por texto en el cual se deja decretar el importe prestado

y la manera en la cual será restituido, es decir, el periodo y también si es que determine interés y devoluciones en cuotas.

Si no se realiza apropiadamente con ese rechazo, la compañía o individuo que no concluye será debidamente condenado por ello, pudiendo ser denunciado legalmente y por su puesto forzoso por la justicia a pagar lo que adeuda.

a) Interés

Es un indicador empleado a la economía y finanzas para registrar rentabilidad del ahorro o el costo de un crédito. Se clasifica interés a los distintos modelos de índice que se utiliza en la evaluación de rentabilidad de los ahorros o que se integran a la valoración de un crédito.

Es un vínculo de dinero y tiempo dados que pueden favorecer a un ahorrador que dispone destinar su dinero en un fondo bancario, o que le suma al costo determinado en una persona o empresa que dispone alcanzar el crédito. Un interés se define como porcentaje y a menudo se adhiere en forma mensual o anual. El financiamiento de cuentas por cobrar puede favorecer con el desarrollo de la compañía. Al obtener pagos más ligeros, alcanzará soltar el aplastamiento ocasionadas por las responsabilidades de nómina, atribuir para alternativas adicionales de financiamiento, ceder a rebajas por instantáneo pago y mucho más.

b) Proceso

Es un grupo de ordenamiento de movimiento preparado con algún modelo de razonamiento que se encamina en alcanzar algún rendimiento distinto. El desarrollo son dispositivo de conducta que proyectan para aumentar el rendimiento de algo, para constituir un mandato o excluir alguna muestra de duda. La idea puede usarse en una extensa diversidad de relación, como prototipo en el entorno legal, en la informática o la compañía. Son considerables del conocimiento hacer hincapié que los tratamientos son todos métodos diseñados para prestación de alguna dimensión, como formato definido de manotear.

c) Condición

Es un relevamiento trimestral que tiene como meta solicitar información complementaria sobre la conducta y las inclinaciones examinadas en el mercado de crédito bancario. La información específica alcanzada agrega al grupo de estadísticas de número de mayor continuidad que organiza esta compañía, determinada a obtener un mejor equilibrio de las causas que interviene en el desarrollo de los créditos otorgados por el sistema financiero.

d) Política

Es una de las políticas resplandor del nivel de sensatez o capacidad financiera mínima de la compañía. Esta política es un modo de apresurar el periodo de cobro para proponer los clientes rebaja por ligero abono o abono al contado.

Para cualquier compañía lo conceptual es cobrar sus ventas al contado, asimismo, el funcionamiento actualizada del mercado que hace en muchos casos haya que ofrendar prorroga de pagos a los clientes.

En la totalidad de las compañías, el crédito es elemental para defender la comercialización e incremento en la compañía, ya que es primordial la norma bien descrita.

La política de créditos debe incluir:

- **Días de diferimiento de pago:** La compañía debe tener determinado el plazo máximo a cobrar una factura 30, 60 ó 90 días, fecha y factura, que son el aplazamiento más usual.
- **Política de crédito:** Se establece un reglamento claro sobre el nivel de formalidad o condición mínima de la compañía. Si la compañía no llega a dicho horizonte requerido, no se le facilitará el crédito solicitado. De igual forma, se debe establecer término máximo de crédito los clientes, que no debe ser excedido.
- **Política de cobro:** Se debe tener claro los medios a seguir en caso de impagos, los pasos internos (que lleve la compañía

personalmente) como los externalizados a empresa de recobro especializadas (en caso de contratarse o ser indispensable).

- **Política de descuentos:** La forma de apresurar el periodo de cobranza es proponer a clientes rebajas por abonos puntuales o por pago al contado. Sin embargo, esta rebaja debe estar simulado para no conjeturar la perdida primordial del margen de la venta.

1.4. Formulación del Problema

Se ha observado que no todas las clínicas no tienen un control para el proceso de cuentas por cobrar, por lo que no se toma una adecuada decisión en base a la auditoría financiera.

1.4.1 Problema General

¿Cuál es el nivel de relación entre auditoría financiera y gestión de cuentas por cobrar en las clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017?

1.4.2 Problemas Específicos:

¿Cuál es el nivel de relación entre auditoría financiera y el financiamiento en las Clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017?

¿Cuál es el nivel de relación entre gestión de cuentas por cobrar y estados financieros en las clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017?

1.5 Justificación del estudio

Debido a lo observado en la gestión de cuentas por cobrar podemos destacar un sin número de deficiencias en diferentes áreas, es por ello que con la finalidad de resolver un conjunto de debilidades tales como la insuficiencias de procesos y políticas.

1.5.1. Justificación Pertinencia

Mediante esta investigación servirá de base para mostrar la finalidad de resolver dichas deficiencias en las cuentas por cobrar para poder beneficiar así a futuras investigaciones.

1.5.2. Justificación relevancia social

Esta investigación beneficiara con sus resultados a los socios, además que incrementará la productividad generando así mayor ingreso para la empresa.

1.5.3. Justificación teórica

La investigación trata de explicar el tratamiento que se debe seguir lo importante que es la auditoría financiera en las clínicas y sobre todo la gestión de cuentas por cobrar.

1.6. Hipótesis

1.6.1 Hipótesis General

H₁ - Existe relación entre la auditoría financiera y gestión de cuentas por cobrar en las clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017.

1.6.2 Hipótesis Específicos

Existe relación entre auditoría financiera y el financiamiento en las clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017.

Existe relación entre gestión de cuentas por cobrar y estados financieros en las clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017.

1.7 Objetivos

1.7.1 Objetivo General

Determinar el nivel de relación entre la auditoría financiera y la gestión de cuentas por cobrar de las clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017.

1.7.2 Objetivos Específicos

Determinar el nivel de relación entre auditoría financiera y el financiamiento en las clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017.

Determinar el nivel de relación entre gestión de cuentas por cobrar y estados financieros en las clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017.

II. MÉTODO

2.1. Diseño de investigación

El diseño de investigación que se utilizará es no experimental debido porque no procederá a adulteración de variables.

Enfoque

Cuantitativo puesto que significa que la comprobación de las hipótesis son en base a cifras numéricas, y la estadística, los cuales sirve para establecer patrones de conocimiento (Hernández, Fernández y Baptista, 2010, p. 47)

Nivel (Descriptivo – Correlacional)

Especifica una objetividad y busca el vínculo de dos o más variables, responde a las preguntas, a mayor alcance del fenómeno X también es mayor alcance de fenómeno Y. (Hernández, Fernández y Baptista, 2010, p. 123)

- Descriptivo: Para el procedimiento de esta investigación se opta el estudio descriptivo debido a que se especificarán las situaciones y hechos detallándolos como son y se evidencia en la unidad de análisis que este caso pertenece a las Clínicas del distrito de Santiago de Surco.
- Correlacional: Esto indicará la relación entre la variable independiente Auditoría Financiera y la variable dependiente constituido por Gestión de Cuentas por Cobrar.

Tipo: Básica, preciso a que la investigación básica se fundamenta en la producción de conocimientos y teorías. (Hernández, Fernández y Baptista, 2010, p. 29)

Diseño

El diseño de la investigación que se empleara es no experimental ya que no se realiza manipulación de variables.

La investigación no experimental a esta investigación en la que surge difícil adulterar variables o conceder aleatoriamente a las circunstancias. Esta forma, no tiene requisito o estímulos por las cuales se manifiestan los sujetos del estudio. Estos son percibidos en el entorno natural y su autenticidad. (Kerlinger. 1979, p. 116).

Kerlinger y Lee (2002), definen:

Nos señala que la investigación no experimental [...] es la averiguación experimental y metódica ya que el investigador no detecta observación inmediata de las variables independientes, [...] debida a sus demostraciones ocurrido o que son relativamente no manipulables. Se realizan inferencias ante las correlaciones entre las variables, sin control directa, de la variación concurrente de las variables independiente y dependiente (p. 504)

2.2. Variables, Operacionalización

2.2.1 Variables

Sautu, Boniolo, Dale y Elbert (2005), señala que una variable es un trazo o porte de un elemento de formación apto de admitir distintos valores. Los diferentes valores o estados de las variables se llaman jerarquía. [...]

Cortés & Iglesias (2004), define:

El comportamiento que se verá intervenida por la variable independiente se llama variable Dependiente (VD), [...] porque sus valores “reconocerá” de aquellos que hubiésemos seleccionado para la variable independiente.

2.2.1.1. Variable X Independiente: Auditoría financiera

Es el examen que se hace a un definido rubro en los estados financieros que entiende el estudio formado al área, para recopilar y determinar la razonabilidad de la información presentada. La auditoría es una actividad independiente y objetiva de asegurar la opinión percibida de añadir valor y aumentarlas los procedimientos de la sociedad. La información financiera es esencial para la auditoría, es la acción de un control, considerando particularmente una mezcla, se debe conocer las funciones primordiales que lleva la compañía para efectuar una búsqueda del control interno referente a la información financiera. (Instituto de Auditores Internos (2004))

Dimensiones:

1. Estados Financieros
2. Control Interno

Indicadores:

1. Informe
2. Programa de auditoría
3. Ejecución
4. Principios contables
5. Organización
6. Implementación
7. Procedimientos
8. Supervisión

2.2.1.2. Variable X Independiente: Gestión de Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar simbolizan el crédito que la compañía otorga a los clientes a través de una cuenta abierta en el desarrollo

frecuente de las operaciones. Esta cuenta se explica los derechos sobre transformar en dinero, mercadería u oficio, es decir pagados previamente. Con la conclusión de aumentar la cantidad de clientes y mantener el vínculo clientes vigentes, la mayoría de compañía plantea en ofrecer crédito o financiamiento. Las ventas a crédito dan como efecto las cuentas por cobrar incluyen estipulaciones de financiamiento por la que pacta que el pago se ejecutará dentro de los días establecidos. (**Actualidad Empresarial N°207 (Florencio B. 2010))**)

Dimensiones:

1. Derechos
2. Financiamiento

Indicadores:

1. Estrategia
2. Alcance
3. Objetivos
4. Eficiencia
5. Interés
6. Proceso
7. Condición
8. Política

2.2.2 Operacionalización de variables Matriz Operacional

Auditoría financiera y gestión de cuentas por cobrar en las clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017

2.3 Población y muestra

2.3.1 Población

Determina población a un grupo limitado o ilimitado de componentes con particularidad usuales por las cuales son extensivas terminaciones de la investigación. Son determinadas por la dificultad y propósitos del estudio (Arias, 2006, p. 81)

La población de este proyecto son 6 Clínicas y está conformada por jefes y asistentes del departamento de contabilidad del distrito de Santiago de Surco, según los datos brindados por la Municipalidad de Santiago de Surco del periodo 2017.

2.3.2 Muestra

Afirma que la muestra es: “Un subgrupo del poblamiento de interés en el cual se recolectan datos, y que se precisa y define anticipadamente con exactitud, asimismo que debe ser específico de la población” (Hernández, 2014, p. 173)

Para realizar la muestra se realizó la entrevista a todo el departamento de contabilidad de las clínicas mencionadas y se hizo el 100% de encuesta de

la población que fueron 39 personas aplicando a las 6 clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017.

| Variable | Definición Conceptual | Dimensiones | Indicadores | Escala de Medición |
|---|---|---------------------|---|--|
| Independiente X : Auditoría Financiera | Es el examen que se hace a un definido rubro en los estados financieros que entiende el estudio formado al área, para recopilar y determinar la razonabilidad de la información presentada. La auditoría es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y opinión percibida para añadir valor y aumentarlas los procedimientos de una sociedad. La información financiera son destacados para la auditoría, es la acción de un control, considerando particularmente o en combinación, se debe conocer las funciones primordiales que la compañía lleva para efectuar una búsqueda del control interno referente a la información financiera. Instituto de Auditores Interno (2004) | Estados Financieros | <ul style="list-style-type: none"> - Informe - Programa de auditoría - Ejecución - Principios contables | Nominal |
| | | Control Interno | <ul style="list-style-type: none"> - Organización - Implementación - Procedimientos - Supervisión | Cuantitativo Según Likert 1. Total desacuerdo |
| Dependiente Y: Gestión de Cuentas por Cobrar | Las cuentas por cobrar simbolizan el crédito que la compañía otorga a los clientes a través de una cuenta abierta en el desarrollo frecuente de las operaciones. Esta cuenta se explica los derechos sobre transformar en dinero, mercadería u oficio, es decir pagados previamente. | Derechos | <ul style="list-style-type: none"> - Estrategia - Alcance - Objetivos - Eficiencia | 2. En desacuerdo 3. Indiferente 4. De acuerdo 5. Total de acuerdo |

| Cargo | Clínica Caminos Del Inca | Clínica San Pablo | Clínica Zegarra | Clínica Morillas | Clínica Internacional | Clínica Romandent | Total |
|------------------|--------------------------|-------------------|-----------------|------------------|-----------------------|-------------------|-----------|
| Jefes | 3 | 3 | 2 | 1 | 3 | 2 | 14 |
| Asistente | 3 | 6 | 4 | 4 | 4 | 4 | 25 |
| Total | 6 | 9 | 6 | 5 | 7 | 6 | 39 |

| | | | |
|---|--------------------|---|--|
| Con la conclusión de aumentar la cantidad de clientes y mantener el vínculo clientes vigentes, la mayoría de compañía plantea en ofrecer crédito o financiamiento. Las ventas a crédito que dan como resultado las cuentas por cobrar incluyen estipulaciones de financiamiento por la que se pacta que el pago se ejecutará dentro de un número de días establecido. | Financiamie nto | <ul style="list-style-type: none"> - Interés - Proceso - Condición - Política | |
| Actualidad Empresarial N°207 (Florencio B. 2010) | | | |

2.3.3 Muestreo

Barrera (2008), el muestreo no es una condición imprescindible de toda investigación, [...] eso acata de los objetivos del investigador, el entorno, y las particularidades de sus unidades de estudio. (p. 141)

Castro (2006), indica que “que es un método por el que se ingresan los valores auténticos de una población a través de la pericia lograda con una muestra”. (Parr. 2)

Arias (2012), nos menciona:

Que el muestreo al Azar Simple es un recurso [...] ya que todos los componentes conservan posibilidad de ser elegidos. (p. 84)

Mientras el muestreo al Azar Sistemático [...] se origina en la opción de un elemento en función de un tenaz k.

$$K = \frac{N}{n}$$

Arias (2012), nos menciona que el muestreo estratificado consta en partir la población en subconjuntos cuyos componente detectan singularidades

frecuentes, mientras el muestreo por Conglomerado es parte de la división del universo en unidades menores designados aglomerados (p. 85)

2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

Rojas Soriano (2010), señala que:

Se relata a los métodos y herramientas para seleccionar información como la del campo, lo consecutivo: que la dimensión y la muestra de información cualitativa y cuantitativa que se logra en el trabajo de campo deben estar completamente demostrados por los objetivos e hipótesis de la investigación, o de lo opuesto se corre el peligro de seleccionar datos de escaso o ninguna utilidad para realizar un análisis apropiado del problema.

Ñaupas (2014) señala que:

Los métodos y herramienta de investigación se mencionan a las técnicas y mecanismo donde se agrupan datos e informaciones indispensables para acreditar y cotejar nuestras hipótesis de investigación. (p. 201)

2.4.1. Técnicas

La encuesta; es una de los métodos de recopilación de datos, empleada en diversos estudios con el fin de obtener datos respecto a una determinada problemática a efectos de tratar de demostrar las hipótesis que previamente se hayan formulado (Zelayaran, 2007)

2.4.2. Instrumento

Las ciencias sociales han crecido una gran diversidad de herramienta y métodos conducido a la recolección de datos, que difieren en varias medidas ya descriptas. Pero, en carácter, tales métodos no pueden considerarse sino como resultado definidos de los métodos anteriores, como veremos continuamente. (Arias, 1997)

La técnica para recolectar mediante la práctica de los métodos y herramienta antes sugerido, recurriendo a los informantes o fuentes ya

adecuados, empleando el método de Likert. Desde otro punto de vista el término del rendimiento del análisis argumentará cada parte de la proposición de acuerdo al problema de la investigación

2.4.3. Validez

Es el nivel en la un instrumento sirve al objetivo para ser determinada. En uso a la validez utilizada para la investigación es la del tema, por la cual se manifiesta el cuestionario a juicio de los tres expertos indicados, en la manifestaron su criterio en relación a aspectos tales como: redacción correcta, pertinencia y las recomendaciones. (Morles, 2000)

En el presente estudio el instrumento ha sido validado por 3 expertos, con grado de Doctor.

Tabla 1

Juicio de expertos

| Expertos | Aplicable |
|------------------------------|-----------|
| Dra. Patricia Padilla Vento | Aplicable |
| Dr. Ambrocio Teodoro Esteves | Aplicable |
| Dra. Myrna Sandoval Laguna | Aplicable |

Según la estimación de los jueces en totalidad decretaron el instrumento si cumple con la contemplación para su aplicabilidad dado que abarca alta relación, pertinencia y precisión para la muestra del estudio. Asimismo se consideró los comentarios hallados en la prueba piloto; quedando capacitados los instrumentos para ser empleados en la muestra seleccionada.

2.4.4. Confiabilidad

Para Ander Egg (2002), la palabra confiabilidad se aplica a “la precisión que un instrumento calcula lo que pretende calcular. Quiere decir, que ese equivalente a solidez y cualidad por lo tanto, el resultado de esta investigación se aplicó al término referido como el nivel de semejanza de los ítems del

instrumento en relación de las particularidades que desea medir, a esto, el autor, denomina confiabilidad.

La validez y confiabilidad de investigación, mostrará el instrumento de investigación con la comprobación estadística llamada el Alfa de Cronbach cuya fórmula de medición es la siguiente:

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[1 - \frac{\sum S_i^2}{S_T^2} \right]$$

K: El número de ítems.

Si²: Sumatoria de Varianzas de los ítems.

ST²: Varianza de la suma de los ítems.

α : Coeficiente de Alfa de Cronbach

Aplicando la fórmula de la muestra resultante, generó que el instrumento a utilizar es válido y fiable.

| Estadísticos de fiabilidad | |
|----------------------------|----------------|
| Alfa de Cronbach | N de elementos |
| ,912 | 16 |

Alfa de Cronbach

De acuerdo al software del SPSS 20 se logró un Alfa de Cronbach de 0.912, que es parcialmente cercano a la unidad, por lo tanto con esta información se puede deducir que el instrumento es fiable.

Tabla 2. Resultados del alfa cronbach de la variable Auditoría Financiera.

| Resumen del procesamiento de los casos | | |
|--|---|---|
| | N | % |

| | | | |
|-------|------------------------|----|-------|
| | Válidos | 39 | 100,0 |
| Casos | Excluidos ^a | 0 | ,0 |
| | Total | 39 | 100,0 |

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

Fuente: Resultados obtenidos del software SPSS versión 20.

Tabla 3. Confiabilidad de la variable Auditoría Financiera – alfa cronbach

| Estadísticos de fiabilidad | |
|----------------------------|----------------|
| Alfa de Cronbach | N de elementos |
| ,824 | 8 |

Interpretación:

El primer resultado da como resultado 0.824, ya que manifiesta que la primera parte del instrumento aplicado es altamente confiable; tomando en consideración que los valores alfa superiores 0.75 son idóneo para asegurar la confiabilidad del instrumento, por lo que el valor está próximo a 1 siendo este valor superior para la confiabilidad del instrumento.

Tabla 4. Confiabilidad de la variable Gestión de Cuentas por Cobrar – alfa cronbach

| Estadísticos de fiabilidad | |
|----------------------------|----------------|
| Alfa de Cronbach | N de elementos |
| ,855 | 8 |

Interpretación:

Las 8 Ítems ratificado forman la segunda solución del instrumento aplicado, el resultado fue 0.855, por lo que el instrumento es altamente confiable; debido a que los valores alfa superiores 0.75 son suficientes para asegurar la confiabilidad del instrumento, por lo que el valor está próximo a 1 siendo este valor considerable para la confiabilidad del instrumento.

2.5 Métodos de análisis de datos

Ñaupas et al, (2014), nos señala que el SPSS es: “[...] es un programa estadístico para ingresar y analizar datos [...]”

[...] también nos indica que permite verificar gran cantidad de tareas de estructura, cálculos, análisis, gráficos en cortos segundos.

En esta investigación se utilizara el método de análisis de datos del programa estadístico SPSS, por lo que se obtendrá tablas y gráficos de barras, en la cual se obtendrá resultados con la cual se podrá definir si la hipótesis es efectiva o negativa.

Con relación a informaciones mostradas como gráficos y cuadros, se manifestaran estimaciones equilibradas.

Estas evaluaciones y conclusiones resultantes del análisis concretarán la sugerencia de alternativa al obstáculo que da comienzo a la actual investigación, serán mostradas en modo de recomendaciones.

2.5.1. Prueba de normalidad.

Esta verificación que se investiga que los datos sean distribución habitual o insólita. Se estima Kolgomorov-Smirvov cuando la muestra es más a 50, y Shapiro Wilk cuando es menor a 50.

2.5.2. Distribución de frecuencias.

Es el grupo de datos de forma estructurada y adecuadas categorías por lo habitual se personifica mediante una tabla señalando los cálculos de datos, en correspondientes porcentajes.

2.5.3. Prueba de hipótesis.

Coeficiente de correlación Rho de Spearman y Tau de Kendall son la medición de correlación de las variables que tiene una nivelación de medida ordinal, de forma que los datos de la muestra se puedan organizar en categorías. Asimismo los factores cambian desde -1,0 que es correlación negativa hasta +1,0 que es una correlación positiva correcta. (Hernández et al., 2014, pág. 204)

Quiere decir, un factor empleado, que calcula la correlación entre dos variables ordinales, ocupa el valor de +1 cuando existe simetría en las dos variables, y -1 cuando infiere variables contrarios.

2.6 Aspectos éticos

En este trabajo se aplicará principios éticos de la profesión de contabilidad, asimismo de proteger la identificación de las personas que poseen colaboración en esta labor de investigación, presentando integridad claridad en las conclusiones adquiridas, según la metodología aplicada a estos individuos.

III. RESULTADOS

3.1 Resultados descriptivos

3.1.1 Tabla de frecuencia por ítems

Tabla 5

Los estados financieros respaldados por un informe auditado brinda mayor credibilidad

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|---------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válidos | Casi siempre | 19 | 48,7 | 48,7 | 48,7 |
| | Siempre | 20 | 51,3 | 51,3 | 100,0 |
| | Total | 39 | 100,0 | 100,0 | |

Interpretación:

En la tabla 5, se estudia la frecuencia agrupada de los niveles alcanzados acerca de la variable auditoría financiera del total de 39 encuestados. Del total de los encuestados 19% indicaron que casi siempre están de acuerdo, 20% señalan que siempre están totalmente de acuerdo en la credibilidad de los estados financieros.

Los estados financieros respaldados por un informe auditado brinda mayor credibilidad

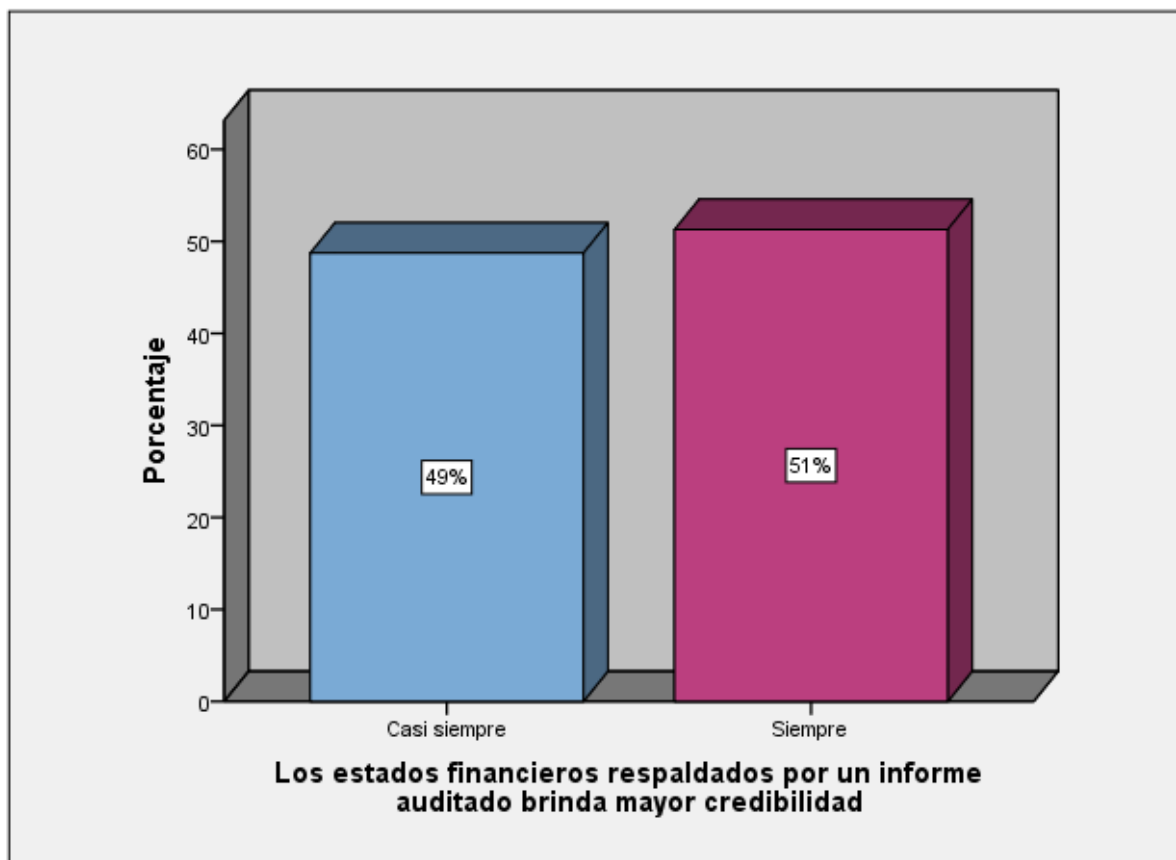


Grafico 1:

Interpretación:

Según el grafico 1 del total de 39 personas encuestadas el 49% indicaron que están de acuerdo, mientras el 51% indicaron que los estados financieros respaldados por un informe auditado brindan mayor credibilidad están totalmente de acuerdo.

Tabla 6

| El programa de auditoría es importante para la evaluación de los EE.FF | | | | |
|---|------------|------------|-------------------|----------------------|
| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
| Casi siempre | 20 | 51,3 | 51,3 | 51,3 |
| Válidos Siempre | 19 | 48,7 | 48,7 | 100,0 |
| Total | 39 | 100,0 | 100,0 | |

Interpretación:

En la tabla 6, se percibe la frecuencia agrupada de los niveles alcanzados acerca de la variable auditoría financiera de un total de 39 encuestados. Del total de los encuestados 20% indicaron que casi siempre están de acuerdo, 19% señalan que siempre están totalmente de acuerdo en la credibilidad de los estados financieros.

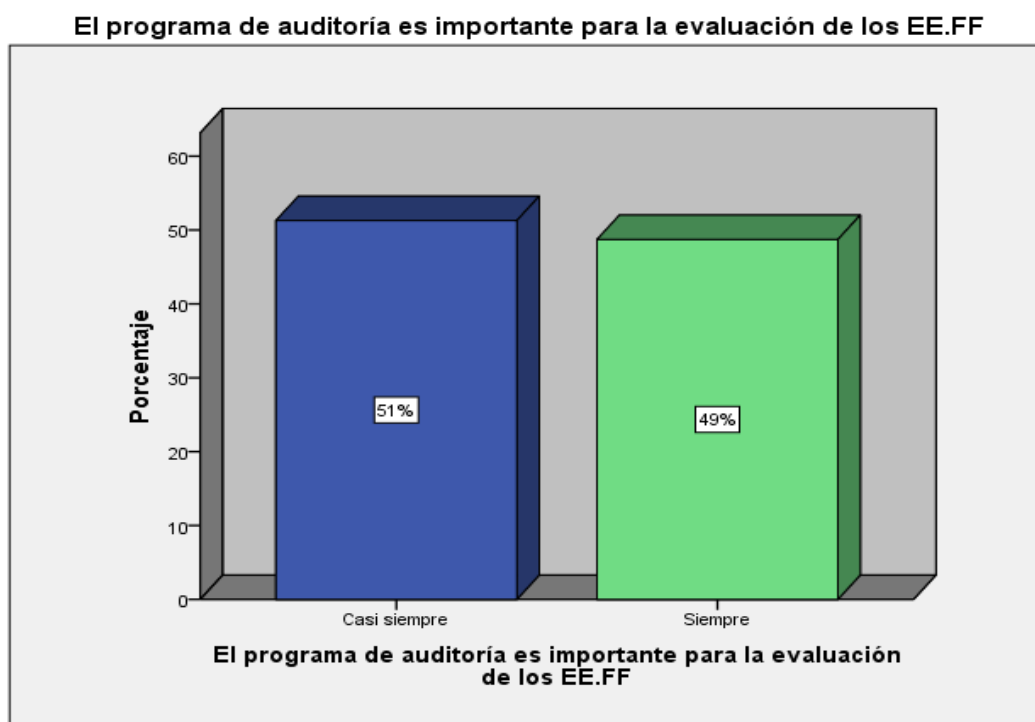


Grafico 2

Interpretación:

Según el grafico 2 del total de 39 encuestados el 51% indicaron que casi siempre están de acuerdo con el programa de auditoria para la evaluación de los Estados financieros, mientras el 49% indicaron que siempre están de acuerdo que el programa de auditoría es importante para la evaluación de los estados financieros en las clínicas del distrito de Santiago de surco, 2017.

Tabla 7

| Aplicando la ejecución de auditoría optimizará el proceso de riesgo | | | | |
|---|--------------|------------|----------------------|----------------------|
| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
| Válidos | A veces | 5 | 12,8 | 12,8 |
| | Casi siempre | 20 | 51,3 | 64,1 |
| | Siempre | 14 | 35,9 | 100,0 |
| | Total | 39 | 100,0 | 100,0 |

Interpretación:

En la tabla 7, se percibe la frecuencia agrupada de los niveles alcanzados acerca de la variable auditoría financiera. De un total de 39 encuestados 5% indicaron un nivel bajo, 20% señalan que casi siempre están de acuerdo, mientras que 14% señalan que siempre están de acuerdo en la aplicación de ejecución de auditoría.

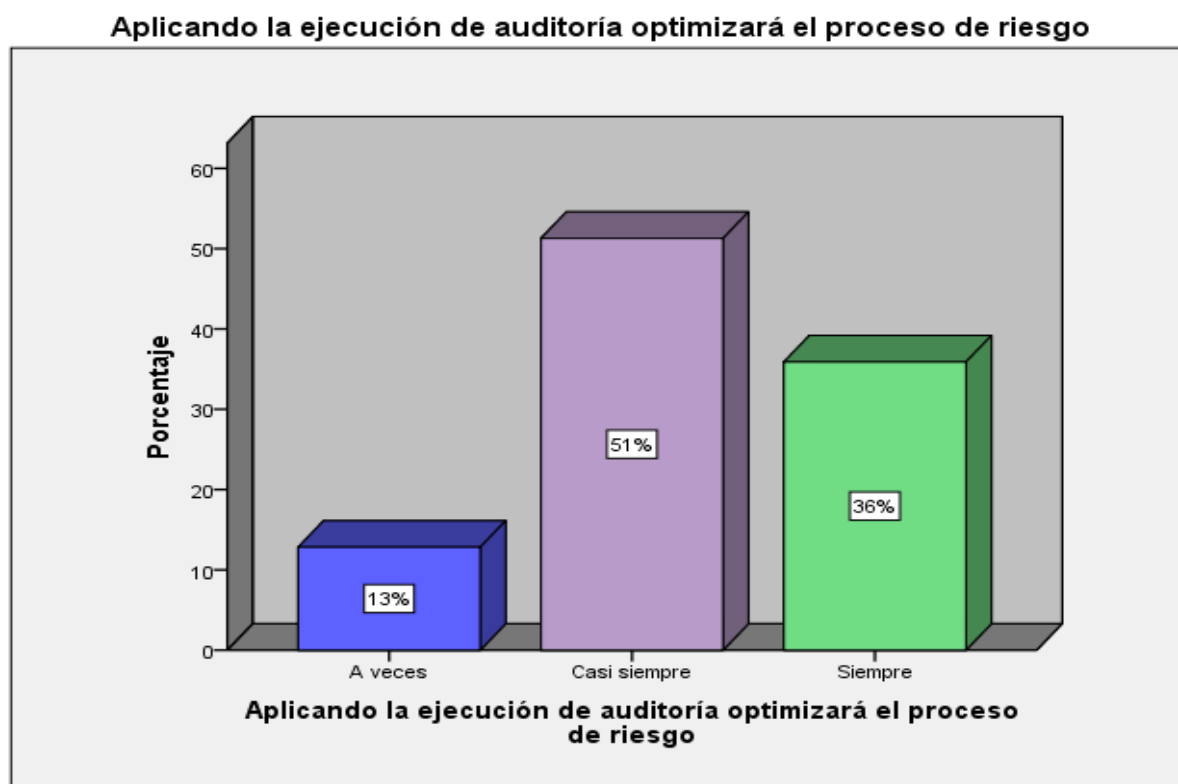


Grafico 3

Interpretación:

El grafico 3 se entienden de un total de 39 encuestados el 13% indicaron que a veces aplican la ejecución de auditoría, mientras que el 51% están casi siempre de acuerdo y finalmente el 36% están siempre de acuerdo que aplicando la ejecución de auditoría optimizará el proceso de riesgo en las clínicas de Santiago de Surco, 2017.

Tabla 8

El cumplimiento de los principios contables básicos mejora la formulación de los estados financieros.

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|-----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Casi siempre | 5 | 12,8 | 12,8 | 12,8 |
| Válidos Siempre | 34 | 87,2 | 87,2 | 100,0 |
| Total | 39 | 100,0 | 100,0 | |

Interpretación:

En la tabla 8, se percibe la frecuencia agrupada de los niveles alcanzados acerca de la variable auditoría financiera. De un total de 39 encuestados 5% indicaron que casi siempre los principios contables mejoran en los estados financieros, 34% señalan que siempre están de acuerdo.

El cumplimiento de los principios contables básicos mejora la formulación de los estados financieros.

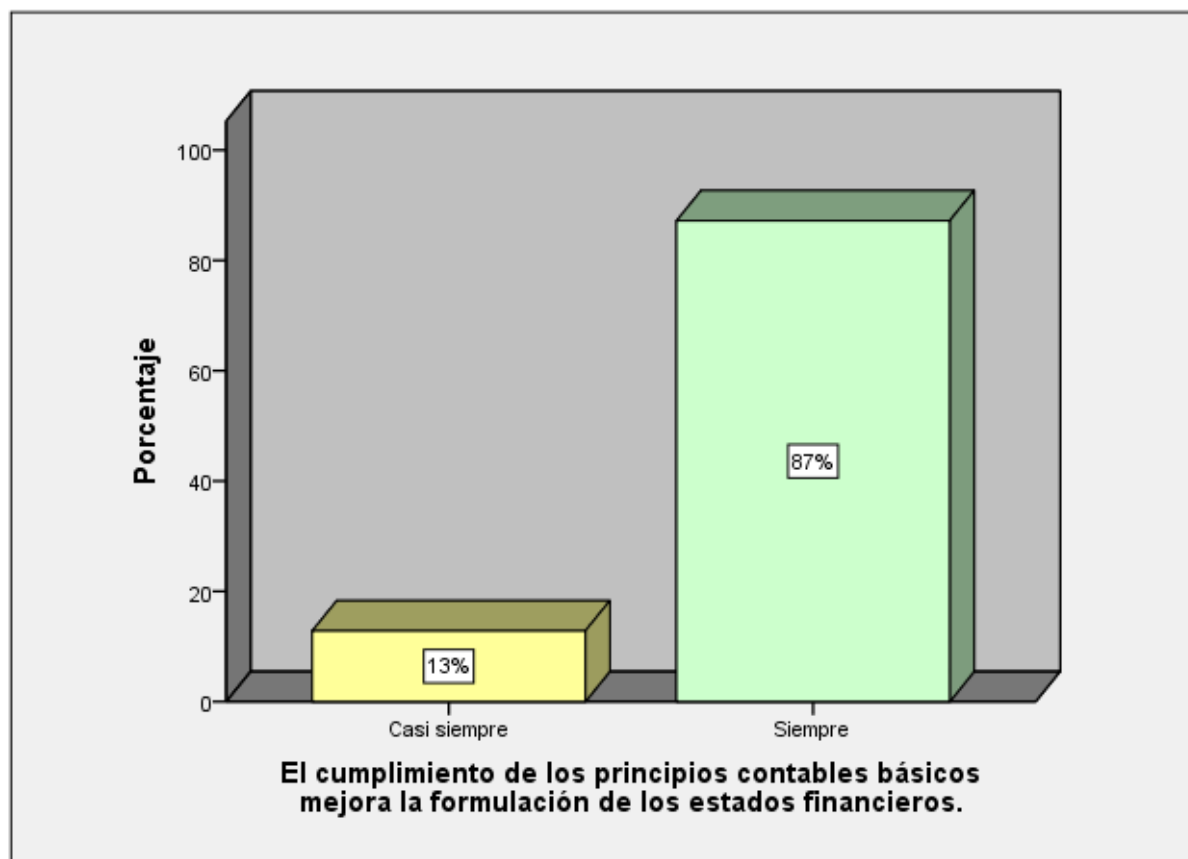


Grafico 4

Interpretación:

El grafico 4 se entienden que un total de 39 encuestados el 13% indicaron que casi siempre están de acuerdo y el 87% están siempre de acuerdo que el cumplimiento de los principios contables básicos mejora la formulación de los estados financieros en las clínicas de Santiago de Surco, 2017.

Tabla 9

| La auditoría financiera influye en la mejora de la organización | | | | |
|--|--------------|------------|-------------------|----------------------|
| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
| | Casi siempre | 20 | 51,3 | 51,3 |
| Válidos | Siempre | 19 | 48,7 | 100,0 |
| | Total | 39 | 100,0 | 100,0 |

Interpretación:

En la tabla 9, se percibe la frecuencia agrupada de los niveles alcanzados acerca de la variable auditoría financiera. De un total de 39 encuestados 20% indicaron que casi siempre la auditoría mejora en una organización, 19% señalan que siempre están de acuerdo.

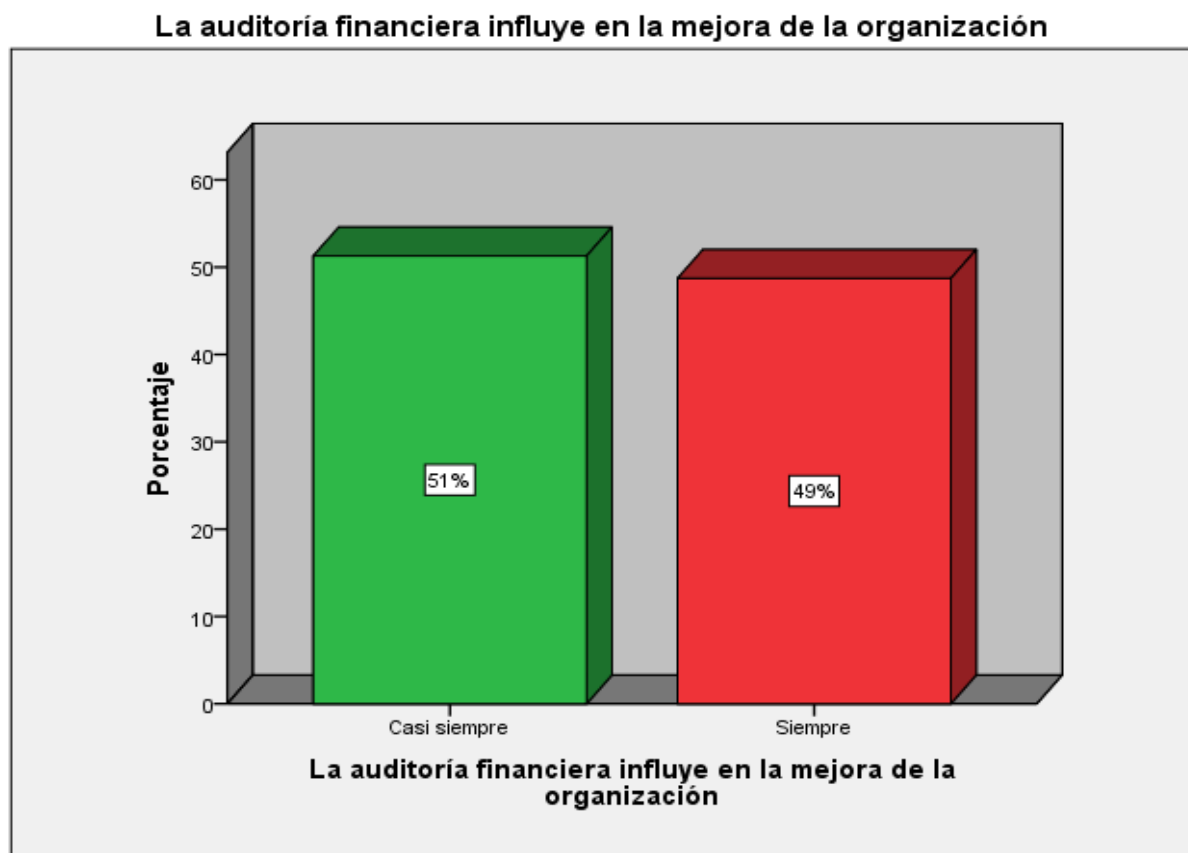


Grafico 5

Interpretación:

Según el gráfico 5 del total de 39 personas encuestadas el 51% casi siempre están de acuerdo, mientras el 49% siempre están de acuerdo que la auditoría financiera influye en la mejora de la organización de las clínicas del distrito de Santiago de Surco.

Tabla 10

El nivel de implementación de las debilidades y fortaleza de los componentes del control interno permiten proponer procedimientos aplicables.

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|---------|--------------|------------|------------|----------------------|----------------------|
| Válidos | A veces | 20 | 51,3 | 51,3 | 51,3 |
| | Casi siempre | 19 | 48,7 | 48,7 | 100,0 |
| | Total | 39 | 100,0 | 100,0 | |

Interpretación:

En la tabla 10, se percibe la frecuencia agrupado de los niveles alcanzados sobre la implementación que se debería aplicar en las clínicas para el mejoramiento del control interno. Del total de los 39 encuestados, el 20% indicaron que a veces están de acuerdo mientras 19% señalaron que casi siempre están de acuerdo que el nivel de implementación de las debilidades y fortaleza de los componentes del control interno permiten proponer procedimientos aplicables.

El nivel de implementación de las debilidades y fortaleza de los componentes del control interno permiten proponer procedimientos aplicables.

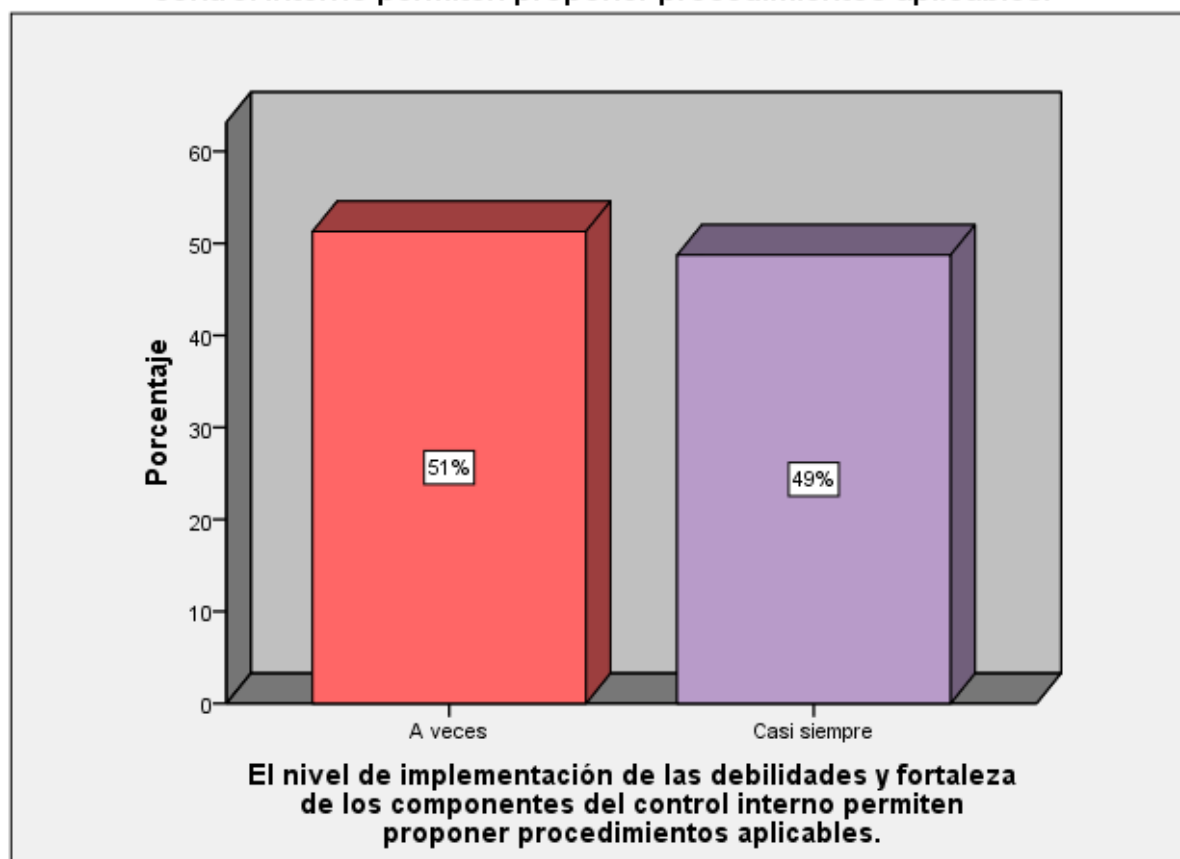


Grafico 6

Interpretación:

Según el grafico 6 del total de 39 personas encuestadas el 51% a veces están de acuerdo, mientras el 49% siempre están de acuerdo con el nivel de implementación de las debilidades y fortaleza de los componentes del control interno permiten proponer procedimientos aplicables de las clínicas del distrito de Santiago de surco, 2017.

Tabla 11

La evaluación del Control Interno permite determinar el alcance y procedimientos de Auditoría.

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|-----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Casi siempre | 19 | 48,7 | 48,7 | 48,7 |
| Válidos Siempre | 20 | 51,3 | 51,3 | 100,0 |
| Total | 39 | 100,0 | 100,0 | |

Interpretación:

En la tabla 11, se aprecia la frecuencia agrupado de los niveles alcanzados sobre la evaluación del control interno en las clínicas. Del total de los 39 encuestados, el 19% indicaron que casi siempre están de acuerdo con la evaluación del control interno, mientras 20% señalaron que siempre están de acuerdo que el nivel de evaluación del control interno permite determinar el alcance y procedimientos a la auditoría.

La evaluación del Control Interno permite determinar el alcance y procedimientos de Auditoría.

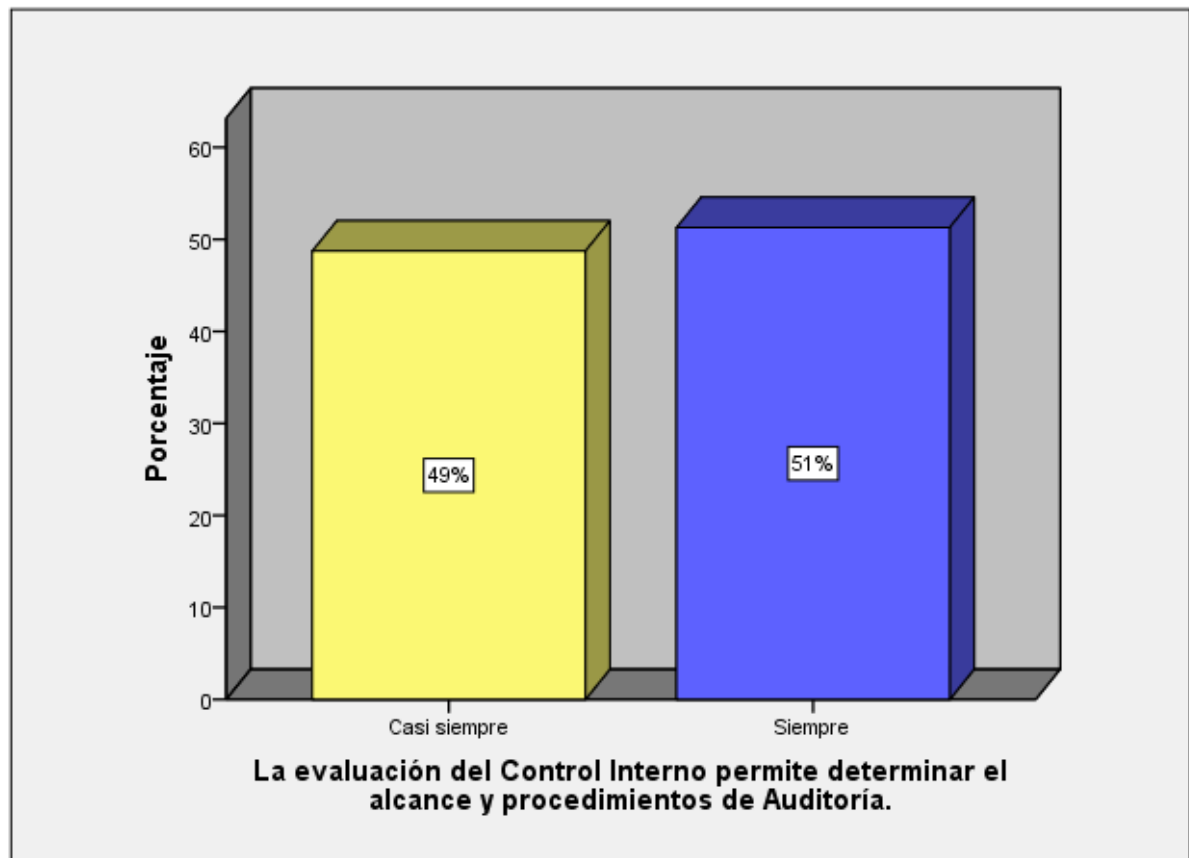


Grafico 7

Interpretación:

Según el grafico 7 del total de 39 personas encuestadas el 49% casi siempre están de acuerdo, mientras el 51% siempre están de acuerdo que la evaluación

del control interno permite determinar el alcance y procedimientos de auditoría de las clínicas del distrito de Santiago de surco.

Tabla 12

| El control interno deber ser objeto de supervisión para la eficacia y calidad. | | | | |
|---|--------------|------------|----------------------|----------------------|
| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
| | Casi siempre | 19 | 48,7 | 48,7 |
| Válidos | Siempre | 20 | 51,3 | 100,0 |
| | Total | 39 | 100,0 | 100,0 |

Interpretación:

En la tabla 12, se percibe la frecuencia agrupado de los niveles alcanzados sobre el control interno y la supervisión de calidad. Del total de los 39 encuestados, el 19% indicaron que casi siempre están de acuerdo con la evaluación del control interno, mientras 20% señalaron que siempre están de acuerdo con la supervisión del control interno para la eficacia y calidad.

El control interno deber ser objeto de supervisión para la eficacia y calidad.

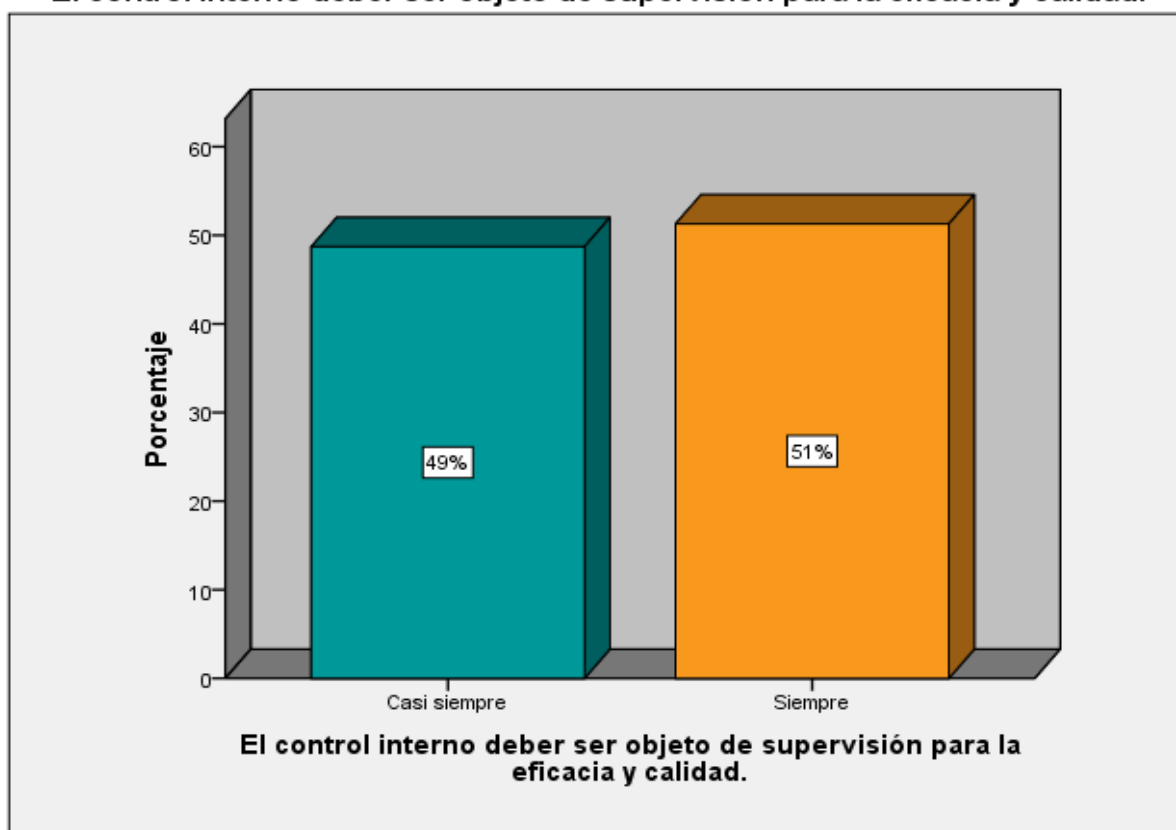


Grafico 8

Interpretación:

Según el grafico 8, del total de 39 encuestados el 49% indicaron que casi siempre están de acuerdo sobre la calidad y eficacia en el control interno, mientras el 51% están siempre de acuerdo que el control interno debe ser objeto de supervisión para la eficacia y calidad en las clínicas de Santiago de surco, 2017.

Tabla 13

| La estrategia mejora la gestión de cuentas por cobrar. | | | | |
|--|------------|------------|-------------------|----------------------|
| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
| Casi siempre | 19 | 48,7 | 48,7 | 48,7 |
| Válidos Siempre | 20 | 51,3 | 51,3 | 100,0 |
| Total | 39 | 100,0 | 100,0 | |

Interpretación:

En la tabla 13, se percibe la frecuencia agrupado de los niveles alcanzados sobre la estrategia en cuentas por cobrar. Del total de los 39 encuestados, el 19% indicaron que casi siempre están de acuerdo, mientras 20% señalaron que siempre están de acuerdo en la gestión de cuentas por cobrar.

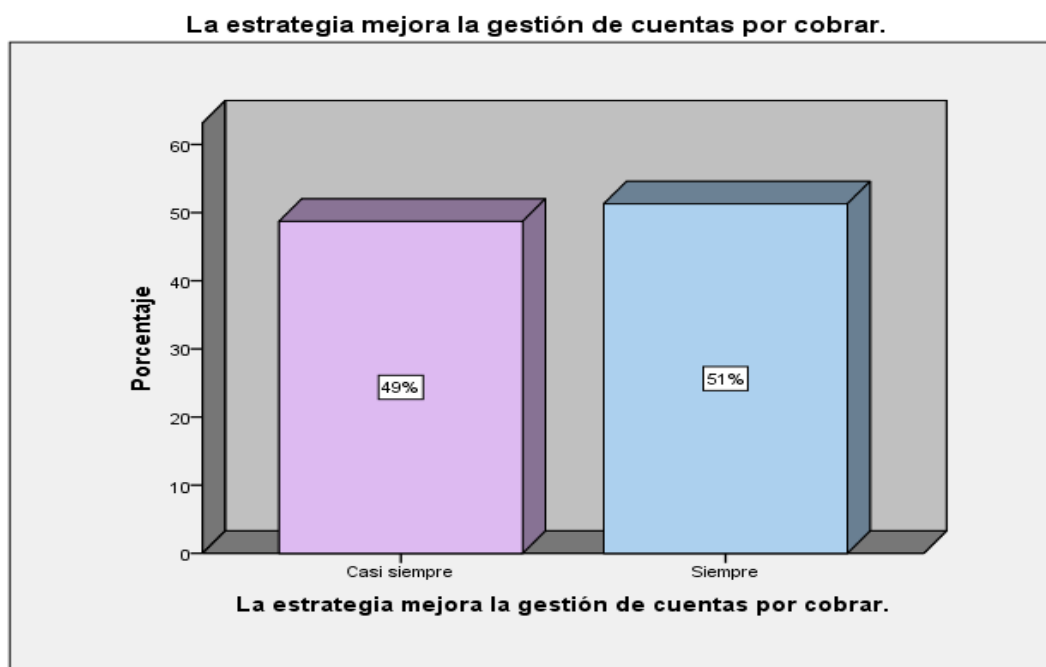


Grafico 9

Interpretación:

Según el grafico 9, del total de 39 encuestados el 49% indicaron que casi siempre están de acuerdo con la estrategia para la cuentas por cobrar, mientras el 51% están siempre de acuerdo que la estrategia mejora la gestión de cuentas por cobrar en las clínicas de Santiago de Surco, 2017.

Tabla 14

| La empresa debe utilizar las normas para el alcance de la gestión de cuentas por cobrar. | | | | |
|---|------------|------------|-------------------|----------------------|
| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
| Casi siempre | 19 | 48,7 | 48,7 | 48,7 |
| Válidos Siempre | 20 | 51,3 | 51,3 | 100,0 |
| Total | 39 | 100,0 | 100,0 | |

Interpretación:

En la tabla 14, se percibe la frecuencia agrupado de los niveles alcanzados sobre las normas para el alcance en cuentas por cobrar, del total de los 39 encuestados, el 19% indicaron que casi siempre están de acuerdo, mientras 20% señalaron que siempre están de acuerdo que las empresas utilicen el alcance en la gestión de cuentas por cobrar.

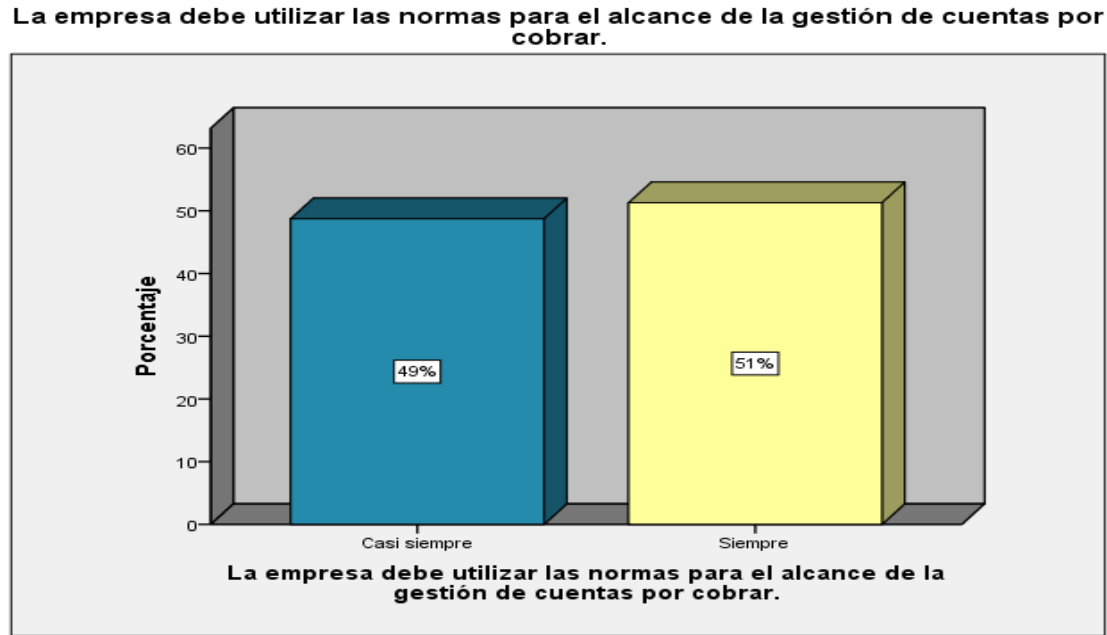


Grafico 10

Interpretación:

Según el grafico 10, del total de 39 encuestados el 49% indicaron que casi siempre están de acuerdo que se debe utilizar las normas para el alcance de la gestión de cuentas por cobrar, mientras el 51% están siempre de acuerdo que la empresa debe utilizar las normas para el alcance de la gestión de cuentas por cobrar en las clínicas del distrito de Santiago de surco, 2017.

Tabla 15

| El cumplimiento de los objetivos y metas favorece con la gestión de la empresa. | | | | | |
|---|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
| Válidos | Casi siempre | 20 | 51,3 | 51,3 | 51,3 |
| | Siempre | 19 | 48,7 | 48,7 | 100,0 |
| | Total | 39 | 100,0 | 100,0 | |

Interpretación:

En la tabla 15, se aprecia la frecuencia agrupado de los niveles alcanzados sobre el cumplimiento de los objetivos favorece a la gestión de las clínicas, del total de los 39 encuestados, el 20% indicaron que casi siempre están de acuerdo, mientras 19% señalaron que siempre están de acuerdo.

El cumplimiento de los objetivos y metas favorece con la gestión de la empresa.

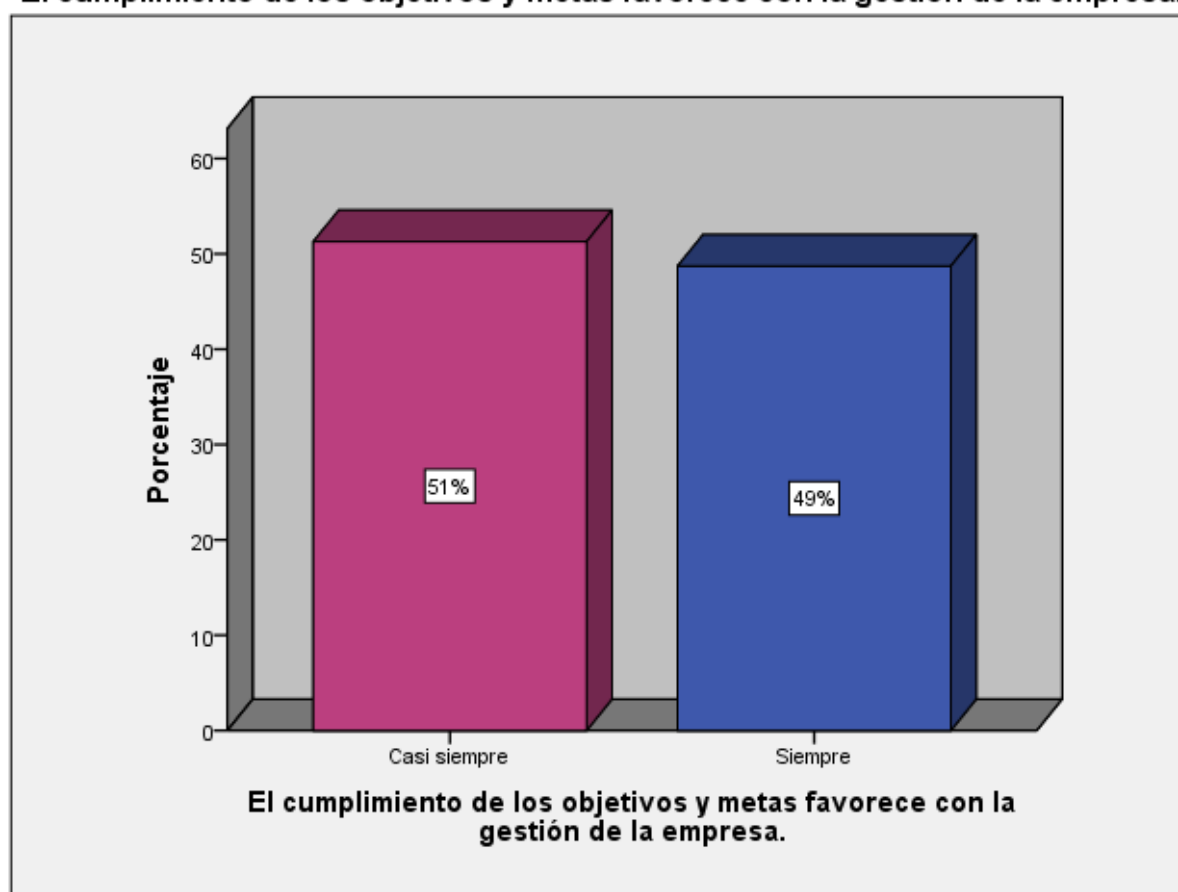


Grafico 11

Interpretación:

Según el gráfico 11, del total de 39 encuestados el 51% indicaron que casi siempre están de acuerdo, mientras el 49% están siempre de acuerdo en el cumplimiento de los objetivos y metas favorece con la gestión en las clínicas de Santiago de Surco, 2017

Tabla 16**El nivel de eficiencia y eficacia alcanza positivamente en la gestión de cuentas por cobrar.**

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|---------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válidos | Casi siempre | 19 | 48,7 | 48,7 | 48,7 |
| | Siempre | 20 | 51,3 | 51,3 | 100,0 |
| | Total | 39 | 100,0 | 100,0 | |

Interpretación:

En la tabla 16, se aprecia la frecuencia agrupado de los niveles alcanzados sobre el nivel de eficiencia y eficacia de cuentas por cobrar, del total de los 39 encuestados, el 19% indicaron que casi siempre están de acuerdo, mientras el 20% señalaron que siempre están de acuerdo.

El nivel de eficiencia y eficacia alcanza positivamente en la gestión de cuentas por cobrar.

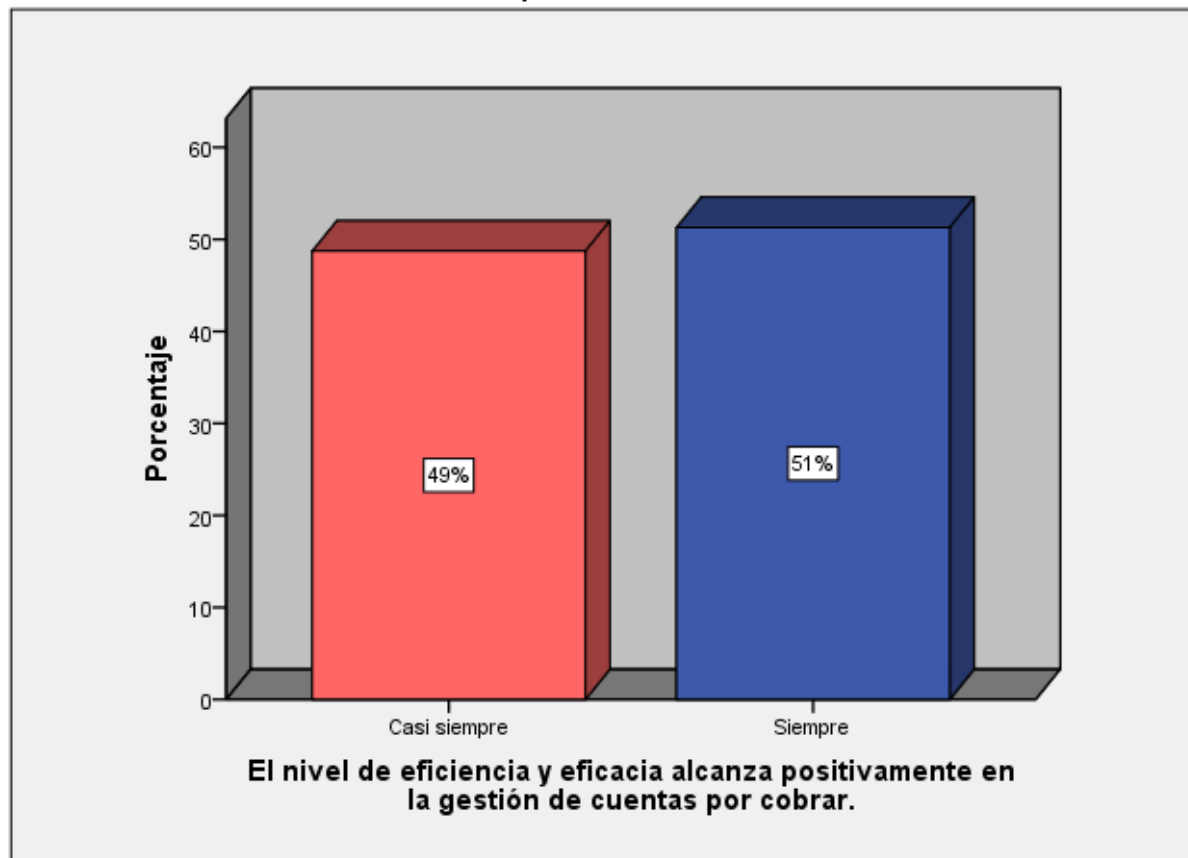


Grafico 12

Interpretación:

Según el grafico 12, del total de 39 encuestados el 49% indicaron que casi siempre están de acuerdo, mientras el 51% están siempre de acuerdo en el nivel de eficiencia y eficacia que se alcanza positivamente en la gestión de cuentas por cobrar en las clínicas de Santiago de Surco, 2017

Tabla 17

| La tasa de interés son elevadas en la gestión de cuentas por cobrar. | | | | |
|---|------------|------------|-------------------|----------------------|
| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
| A veces | 19 | 48,7 | 48,7 | 48,7 |
| Válidos Casi siempre | 20 | 51,3 | 51,3 | 100,0 |
| Total | 39 | 100,0 | 100,0 | |

Interpretación:

En la tabla 17, se percibe la frecuencia agrupado de los niveles alcanzados la tasa de interés en cuentas por cobrar, del total de los 39 encuestados, el 19% indicaron a veces están de acuerdo, mientras el 20% señalaron que casi siempre están de acuerdo en la tasa de interés son elevadas en la gestión de cuentas por cobrar.

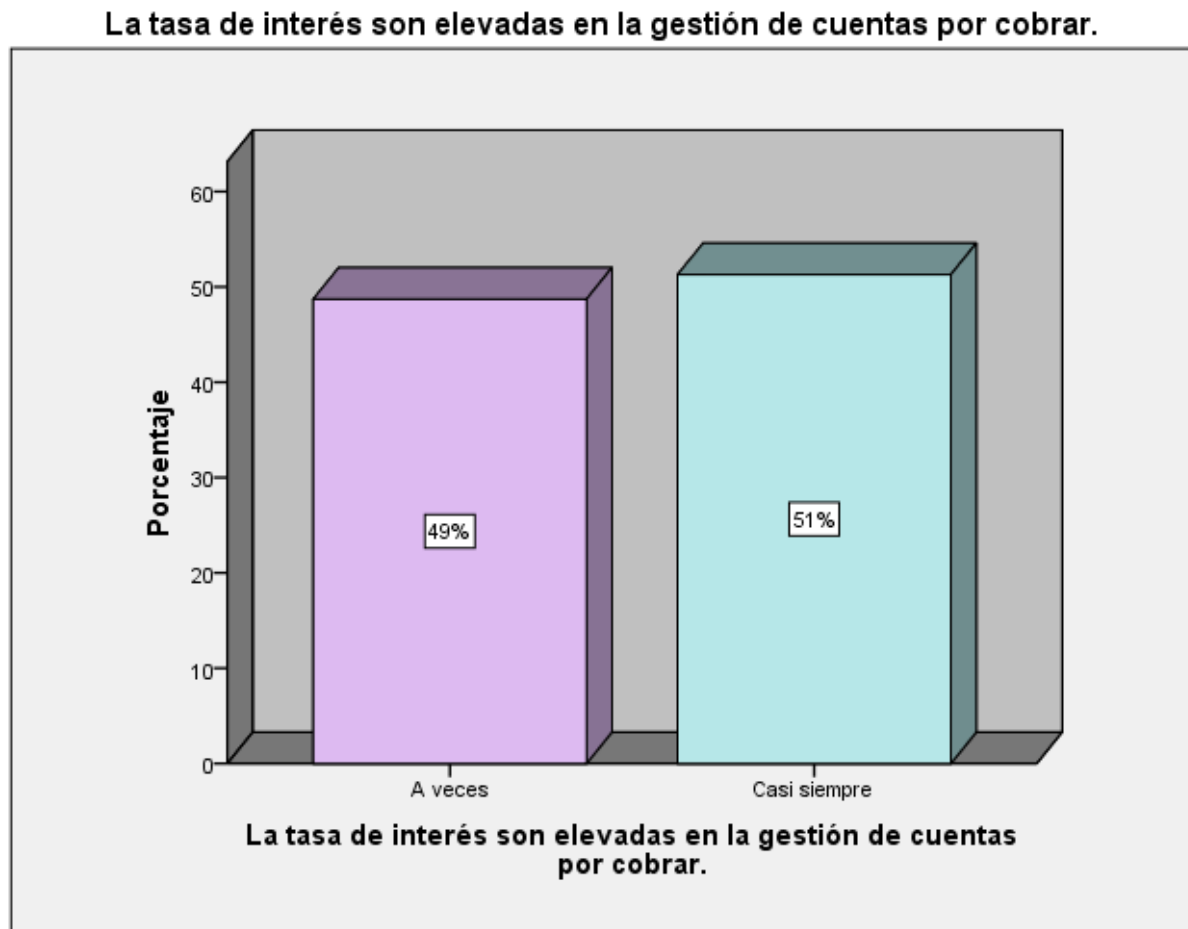


Grafico 13

Interpretación:

Según el grafico 13, del total de 39 encuestados el 49% indicaron que a veces están de acuerdo con la tasa de interés son elevadas, mientras el 51% están casi siempre de acuerdo con la tasa de interés son elevadas en la gestión de cuentas por cobrar en las clínicas de Santiago de Surco, 2017

Tabla 18

| El proceso de gestión de cuentas por cobrar infliere al financiamiento. | | | | |
|--|--------------|------------|-------------------|----------------------|
| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
| | Casi siempre | 20 | 51,3 | 51,3 |
| Válidos | Siempre | 19 | 48,7 | 100,0 |
| | Total | 39 | 100,0 | 100,0 |

Interpretación:

En la tabla 18, se aprecia la frecuencia agrupado de los niveles alcanzados sobre el proceso de financiamiento, de un total de 39 encuestados, el 20% indicaron que casi siempre están de acuerdo, mientras el 19% señalaron que siempre están de acuerdo con el proceso de gestión de cuentas por cobrar infliere al financiamiento.

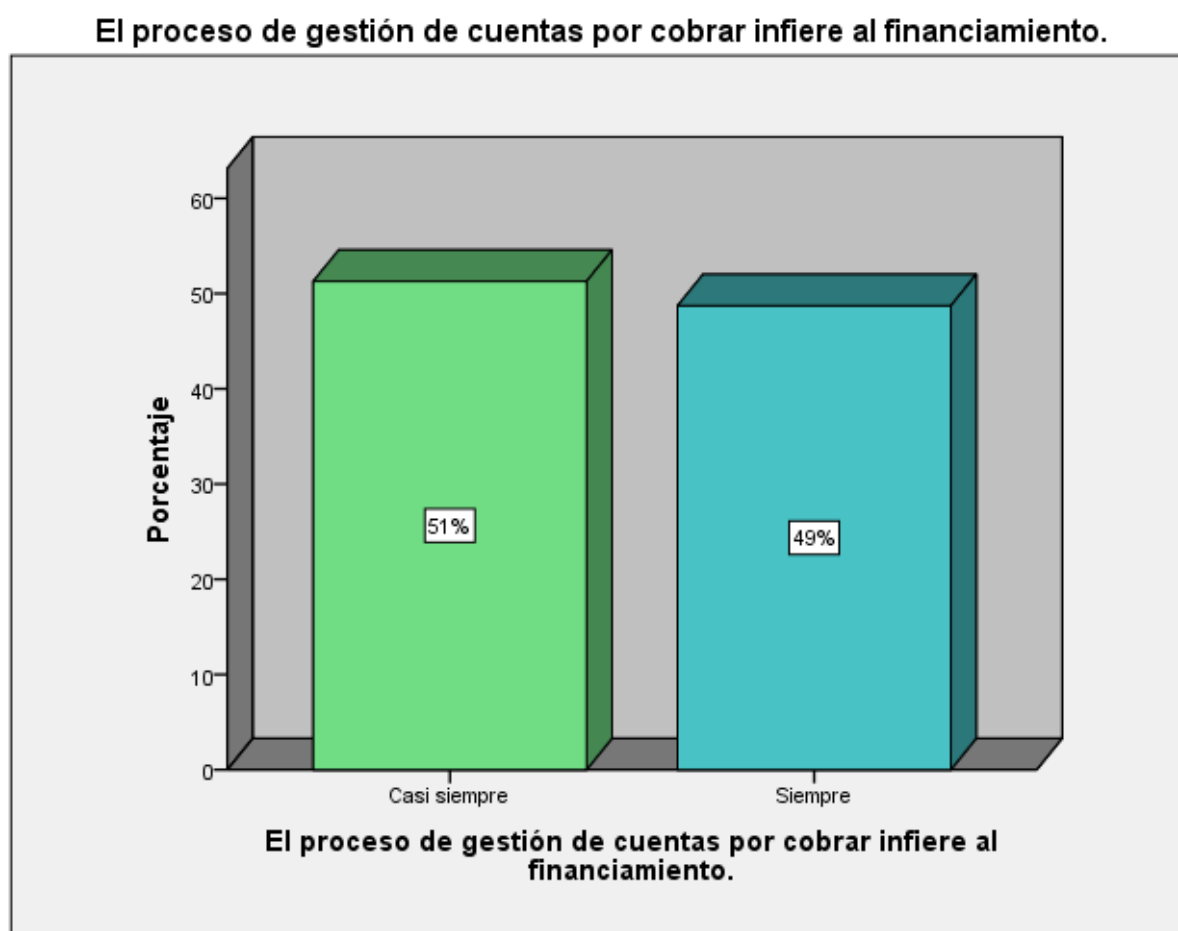


Grafico 14

Interpretación:

Según el grafico 14, del total de 39 encuestados el 51% indicaron que casi siempre están de acuerdo con el proceso de financiamiento, mientras el 49% están siempre de acuerdo con el proceso de gestión de cuentas por cobrar infiere al financiamiento en las clínicas de Santiago de Surco, 2017

Tabla 19

Las medidas de condición crediticias del financiamiento apoyan el crecimiento de las ventas.

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|---------|--------------|------------|------------|----------------------|----------------------|
| Válidos | Casi siempre | 19 | 48,7 | 48,7 | 48,7 |
| | Siempre | 20 | 51,3 | 51,3 | 100,0 |
| | Total | 39 | 100,0 | 100,0 | |

Interpretación:

En la tabla 19, se aprecia la frecuencia agrupado de los niveles alcanzados sobre las medidas de condición crediticias del financiamiento, del total de los 39 encuestados, el 19% indicaron que casi siempre están de acuerdo, mientras el 20% señalaron que siempre están de acuerdo con las medidas de condición de crediticias del financiamiento apoyan el crecimiento de las ventas.

Las medidas de condición crediticias del financiamiento apoyan el crecimiento de las ventas.

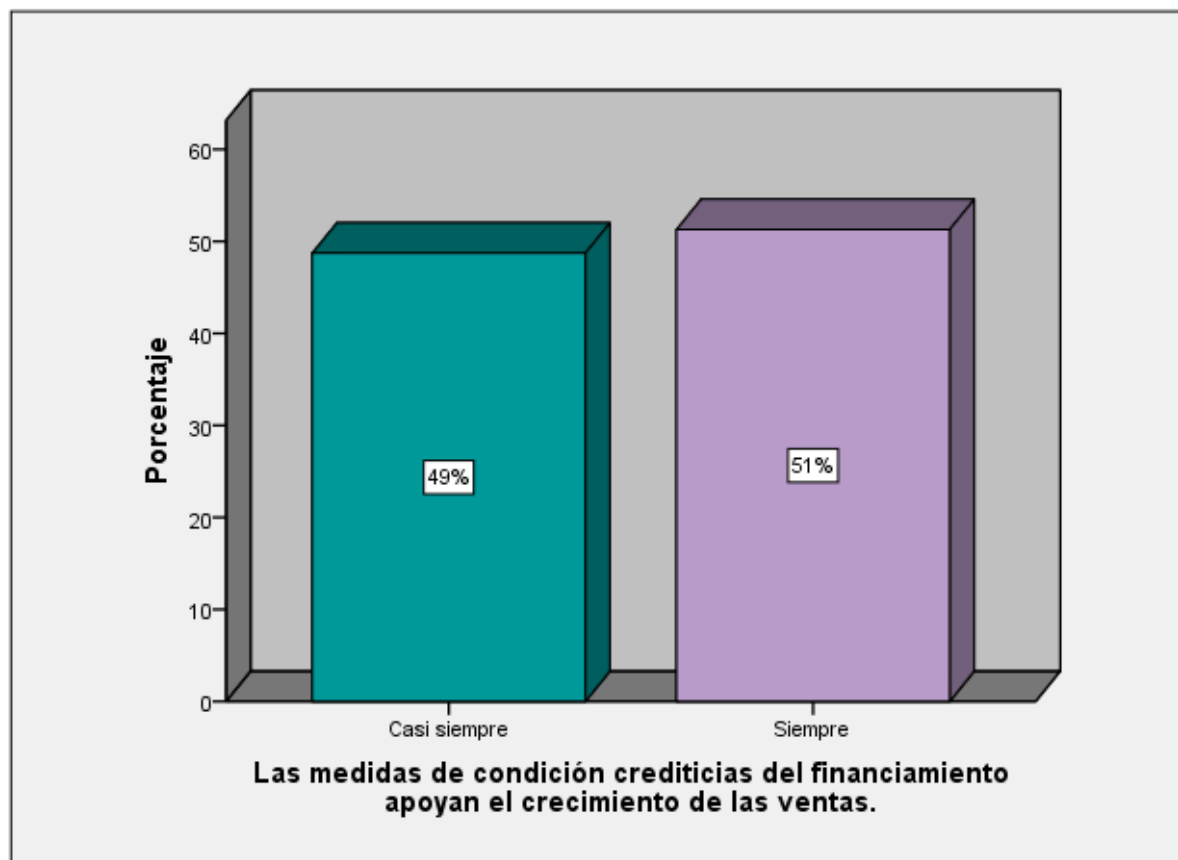


Gráfico 15

Interpretación:

Según el gráfico 15, del total de 39 encuestados el 49% están casi siempre de acuerdo, mientras el 51% indicaron que siempre están de acuerdo con las medidas de condición crediticias del financiamiento apoyan en el crecimiento de las ventas en las clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017.

Tabla 20

El financiamiento afecta la política de créditos para cumplir el cronograma de obligaciones.

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|----------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| A veces | 20 | 51,3 | 51,3 | 51,3 |
| Válidos Casi siempre | 19 | 48,7 | 48,7 | 100,0 |
| Total | 39 | 100,0 | 100,0 | |

Interpretación:

En la tabla 20, se aprecia la frecuencia agrupado de los niveles alcanzados sobre el financiamiento afecta la política de créditos, del total de los 39 encuestados, el 20% indicaron que a veces están de acuerdo, mientras el 19% señalaron que casi siempre están de acuerdo.

El financiamiento afecta la política de créditos para cumplir el cronograma de obligaciones.

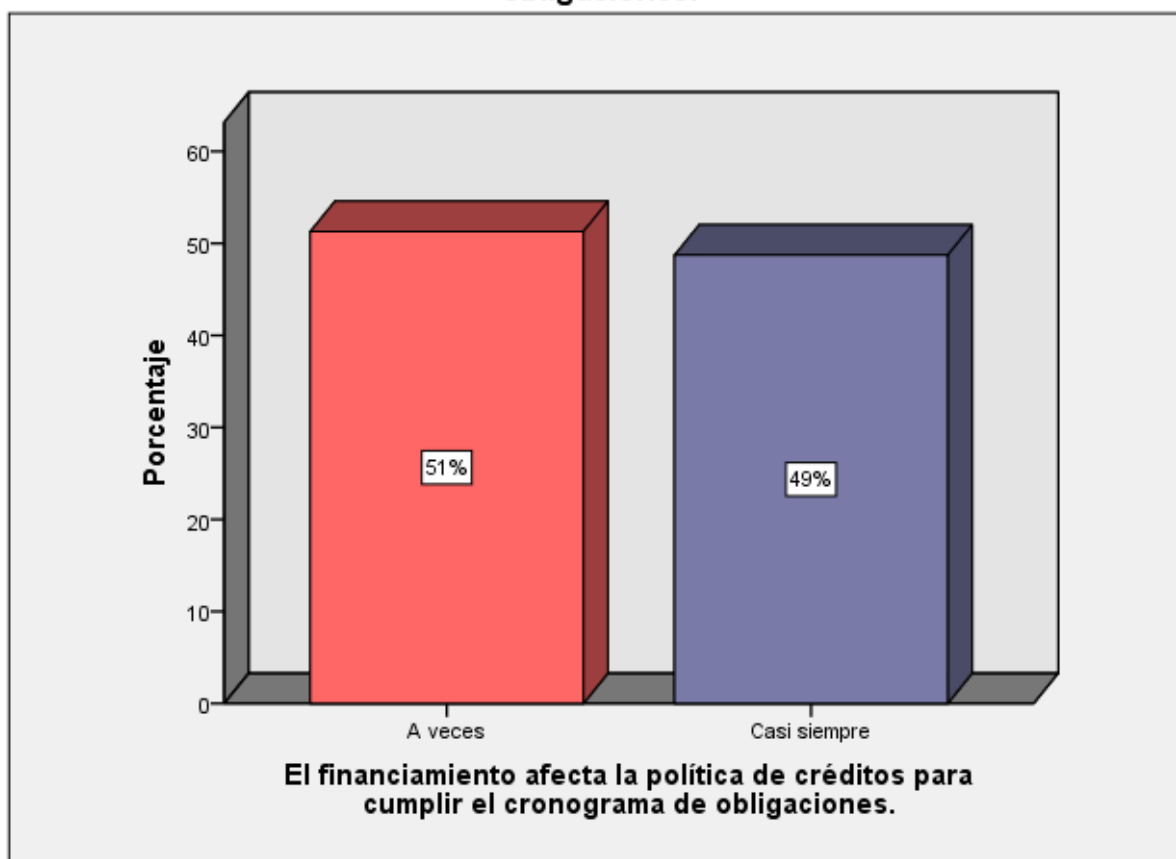


Grafico 16

Interpretación:

Según el grafico 16, del total de 39 encuestados el 51% indicaron que a veces están de acuerdo con financiamiento de la política de créditos,, mientras el 49% están casi siempre de acuerdo con el financiamiento afecta la política de créditos para cumplir el cronograma de obligaciones en las clínicas de Santiago de Surco, 2017.

3.1.2 Tablas cruzadas o de contingencias

Tabla 21

| Tabla de contingencia | | | | | | |
|-----------------------|---------|----------------------------------|-------------------------------|---------|-----------|--------|
| | | | Gestión de Cuentas por Cobrar | | | Total |
| | | | Ineficiente | Regular | Eficiente | |
| Auditoría Financiera | Medio | Recuento | 8 | 6 | 0 | 14 |
| | | % dentro de Auditoria Financiera | 57,1% | 42,9% | 0,0% | 100,0% |
| | Regular | Recuento | 6 | 0 | 5 | 11 |
| | | % dentro de Auditoria Financiera | 54,5% | 0,0% | 45,5% | 100,0% |
| | Bueno | Recuento | 0 | 5 | 9 | 14 |
| | | % dentro de Auditoria Financiera | 0,0% | 35,7% | 64,3% | 100,0% |
| | Total | Recuento | 14 | 11 | 14 | 39 |
| | | % dentro de Auditoria Financiera | 35,9% | 28,2% | 35,9% | 100,0% |

Fuente: elaboración propia

Interpretación:

Según la tabla 17 se aprecia la relación entre variables de Auditoría Financiera y Gestión de Cuentas por Cobrar. Del total de 39 encuestados 57.1% indicaron que la auditoría financiera es ineficiente de las cuales el 54.5% señalan que también la gestión de cuentas por cobrar es ineficiente, mientras el 42.9% indican que es regular la auditoría financiera y ninguno dice que la auditoría financiera es eficiente, 36.7% de los encuestados dicen que la gestión es bueno, mientras que el 45.5% señalan que la gestión de cuentas por cobrar es eficiente, pero en la auditoría financiera es regular, de los encuestados indican que 64.3% es bueno y eficiente para la auditoría financiera y gestión de cuentas por cobrar, además nadie indica que la auditoría financiera es buena y la gestión de cuentas por cobrar es ineficiente, como también no indica que la gestión de cuentas por cobrar es buena y la auditoría financiera es ineficiente.

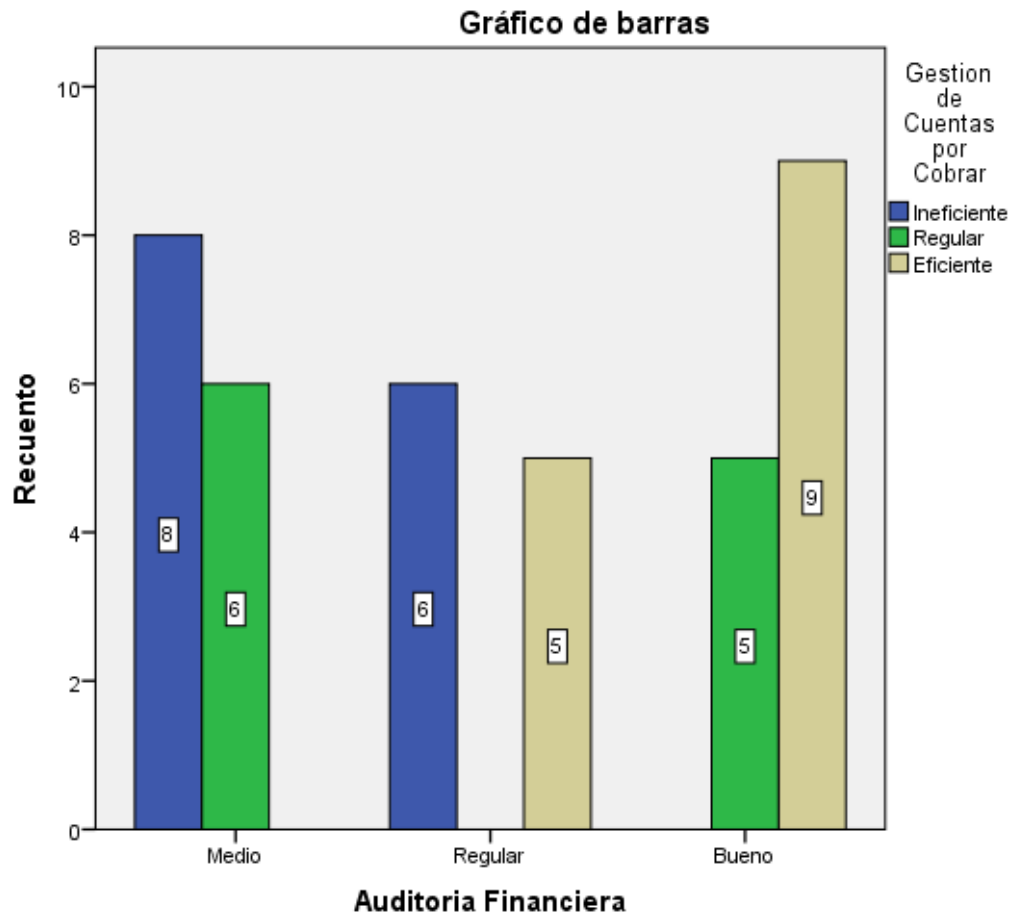


Grafico 17. Auditoría financiera y Gestión de cuentas por cobrar tabulación cruzada.

Interpretación:

Según el grafico 18 se percibe la relación de la variable auditoría financiera y gestión de cuentas por cobrar en las clínicas de Santiago de Surco, 2017. Conforme en los siguientes términos del total de 39 encuestados 8 indicaron que la auditoría financiera es ineficiente de las cuales 6 dice que la gestión de cuentas por cobrar es de nivel ineficiente y ninguno indica que es un nivel bueno la auditoría financiera.

3.2 Prueba de normalidad

3.2.1 Auditoría financiera y Gestión de cuentas por cobrar

En las variables auditoría financiera y gestión de cuentas por cobrar mediante esta prueba decretaremos si las conductas de nuestras variables sigue una

distribución normal, por lo que contamos con una muestra de 39, para ello aplicaremos la prueba de Shapiro-Wilk, que es utilizada para un muestreo menor a 50 encuestados.

Tabla 22

Pruebas de normalidad de auditoría financiera y gestión de cuentas por cobrar

| | Pruebas de normalidad | | |
|-------------------------------|-----------------------|----|------|
| | Shapiro-Wilk | | |
| | Estadístico | gl | Sig. |
| Auditoría Financiera | ,779 | 39 | ,000 |
| Gestión de Cuentas por Cobrar | ,779 | 39 | ,000 |

a. Corrección de la significación de Lilliefors

Interpretación:

La Tabla 22, se evidencia los resultados de normalidad con el estadístico del contraste Shapiro-Wilk para las variables con un valor (Sig) de 0.000. Por lo que se determina que los datos de las variables no derivan de una distribución normal, lo cual pone de manifiesto que se debe realizar la prueba no paramétrica con el estadístico Rho de Spearman.

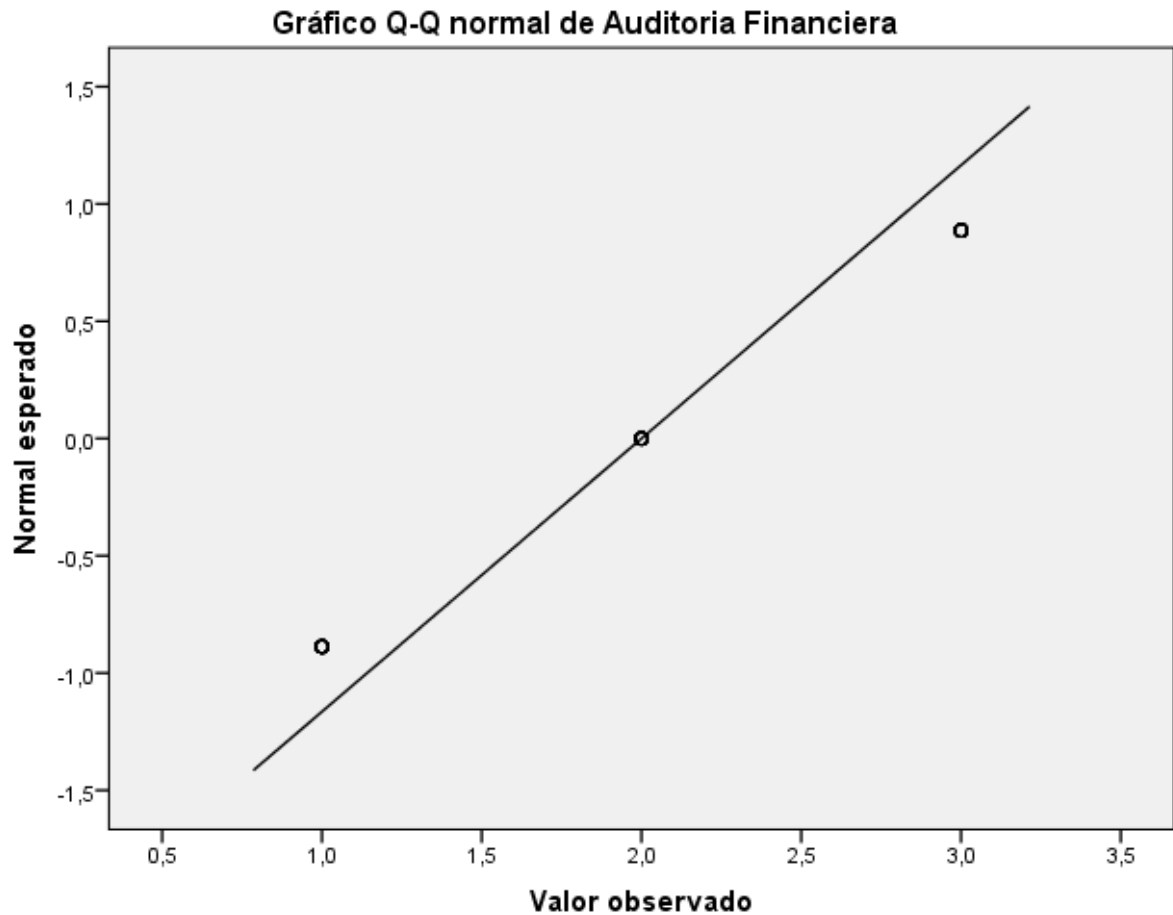


Gráfico 18

Interpretación:

En el gráfico X, podemos observar la prueba de normalidad a través del gráfico Q-Q normal para la variable auditoría financiera, donde los puntos no se encuentran situados sobre la línea diagonal recta, lo cual es indicio de que los datos de la variable no derivan de una distribución normal por lo que se usará Rho de Spearman.

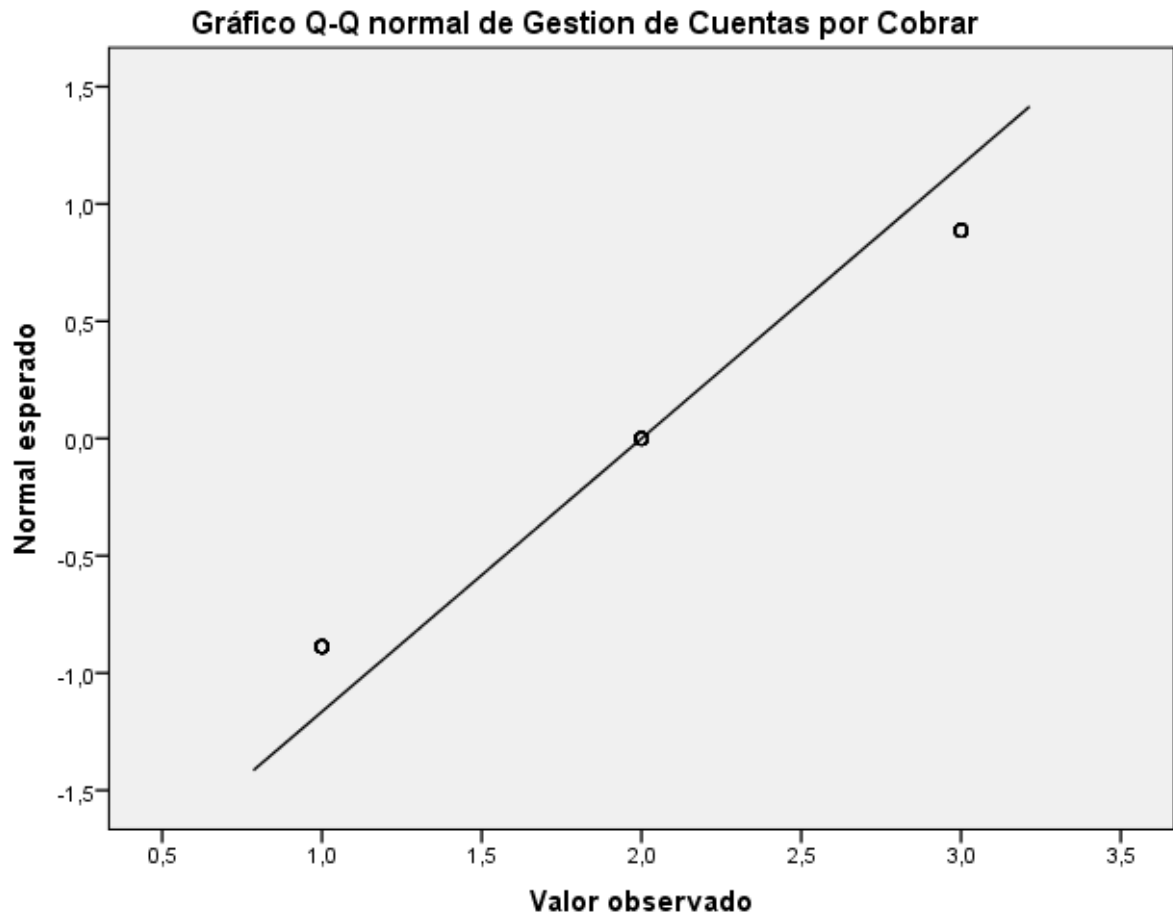


Grafico 19

Interpretación:

En el gráfico, podemos observar la prueba de normalidad a través del grafico Q-Q normal para la variable gestión de cuentas por cobrar, donde los puntos no se encuentran situados sobre líneas diagonal recta, lo cual es indicio de que los datos de la variable no derivan de una situación normal, por lo que se usara Rho de Spearman.

Tabla 23

Tabla cruzada entre Auditoría Financiera y Financiamiento

| Tabla de contingencia Auditoria Financiera * Financiamiento | | | | | | |
|---|----------------------------------|----------------------------------|----------------|-----------|--------|--------|
| | | Financiamiento | | | Total | |
| | | Deficiente | Poco eficiente | Eficiente | | |
| Auditoría Financiera | Medio | Recuento | 13 | 1 | 0 | 14 |
| | | % dentro de Auditoria Financiera | 92,9% | 7,1% | 0,0% | 100,0% |
| | | % dentro de Financiamiento | 68,4% | 10,0% | 0,0% | 35,9% |
| | | % del total | 33,3% | 2,6% | 0,0% | 35,9% |
| | | | | | | |
| | Regular | Recuento | 6 | 0 | 5 | 11 |
| | | % dentro de Auditoria Financiera | 54,5% | 0,0% | 45,5% | 100,0% |
| | | % dentro de Financiamiento | 31,6% | 0,0% | 50,0% | 28,2% |
| | | % del total | 15,4% | 0,0% | 12,8% | 28,2% |
| | | | | | | |
| | Bueno | Recuento | 0 | 9 | 5 | 14 |
| | | % dentro de Auditoria Financiera | 0,0% | 64,3% | 35,7% | 100,0% |
| | | % dentro de Financiamiento | 0,0% | 90,0% | 50,0% | 35,9% |
| | | % del total | 0,0% | 23,1% | 12,8% | 35,9% |
| | | | | | | |
| Total | Recuento | 19 | 10 | 10 | 39 | |
| | % dentro de Auditoria Financiera | 48,7% | 25,6% | 25,6% | 100,0% | |
| | % dentro de Financiamiento | 100,0% | 100,0% | 100,0% | 100,0% | |
| | % del total | 48,7% | 25,6% | 25,6% | 100,0% | |
| | | | | | | |

Interpretación:

En la tabla 23, se observa la relación entre los recuentos de la variable Auditoría financiera y la variable financiamiento en los siguientes términos; de un total de 14 personas encuestadas que consideran la auditoría financiera deficiente, 13 consideran el financiamiento deficiente, 1 poco eficiente y 0 eficiente; de las 14 personas encuestadas consideran la auditoría financiera regular, 6 consideran el financiamiento deficiente, 0 poco eficiente y 5 eficiente; y de las 14 personas encuestadas que consideran la auditoría financiera buena, 0 consideran el financiamiento deficiente, 9 poco eficiente y 5 eficiente.

3.2.2 Tabla de Frecuencia de Dimensiones de la variable auditoría financiera

Tabla 24

Frecuencia de datos agrupados de Estados Financieros (D1V1)

| Estados Financieros | | | | |
|---------------------|----------------|------------|-------------------|----------------------|
| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
| Válidos | Deficiente | 16 | 41,0 | 41,0 |
| | Poco eficiente | 15 | 38,5 | 79,5 |
| | Eficiente | 8 | 20,5 | 100,0 |
| | Total | 39 | 100,0 | 100,0 |

Interpretación:

La tabla 23 indica de los 39 encuestados, 16 presentan que los estados financieros deficiente, 15 indican que los estados financieros poco eficiente y 8 señalan que son eficientes los estados financieros. Esto nos quiere decir que la mayoría de las Clínicas no tienen un buen estado financiero.

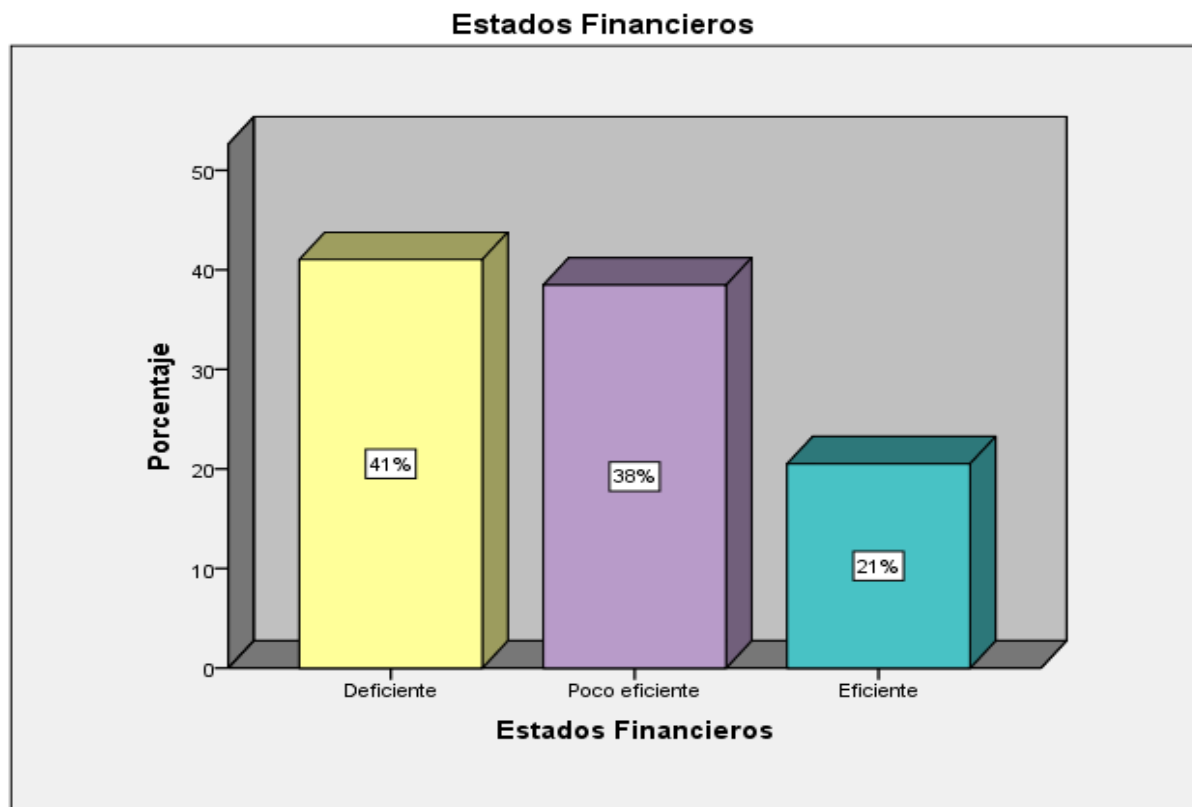


Tabla 25

Frecuencia de datos agrupados de Control Interno (D2V1)

| Control Interno | | | | |
|-----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
| Válidos | | | | |
| Deficiente | 20 | 51,3 | 51,3 | 51,3 |
| Poco eficiente | 10 | 25,6 | 25,6 | 76,9 |
| Eficiente | 9 | 23,1 | 23,1 | 100,0 |
| Total | 39 | 100,0 | 100,0 | |

Interpretación:

La tabla 25 indica de los 39 encuestados, 20 presentan que el control interno son deficiente, 10 indican que son poco eficiente y 9 señalan que son eficientes el control interno. Esto nos quiere decir que la mayoría de las Clínicas no están llevando un buen control interno.

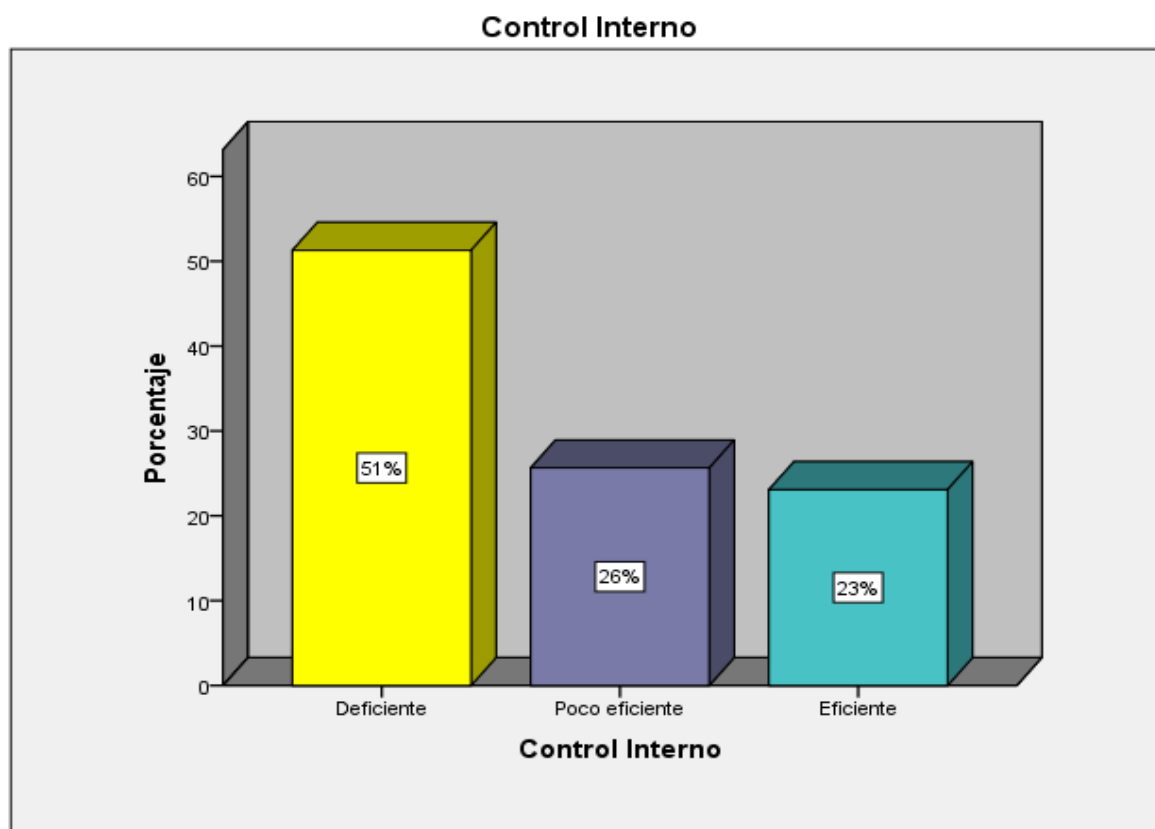


Tabla 26

Frecuencia de datos agrupados de Derechos o Normas (D1V2)

| Derechos o Normas | | | | |
|-------------------|----------------|------------|-------------------|----------------------|
| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
| Válidos | Deficiente | 14 | 35,9 | 35,9 |
| | Poco eficiente | 16 | 41,0 | 76,9 |
| | Eficiente | 9 | 23,1 | 100,0 |
| | Total | 39 | 100,0 | 100,0 |

Interpretación:

La tabla 26 indica de los 39 encuestados, 14 presentan que las normas de las clínicas son deficiente, 16 indican que son poco eficiente y 9 señalan que son eficientes las normas en las clínicas. Esto nos quiere decir que no todas las clínicas tienen normas suficientes para una buena implementación.

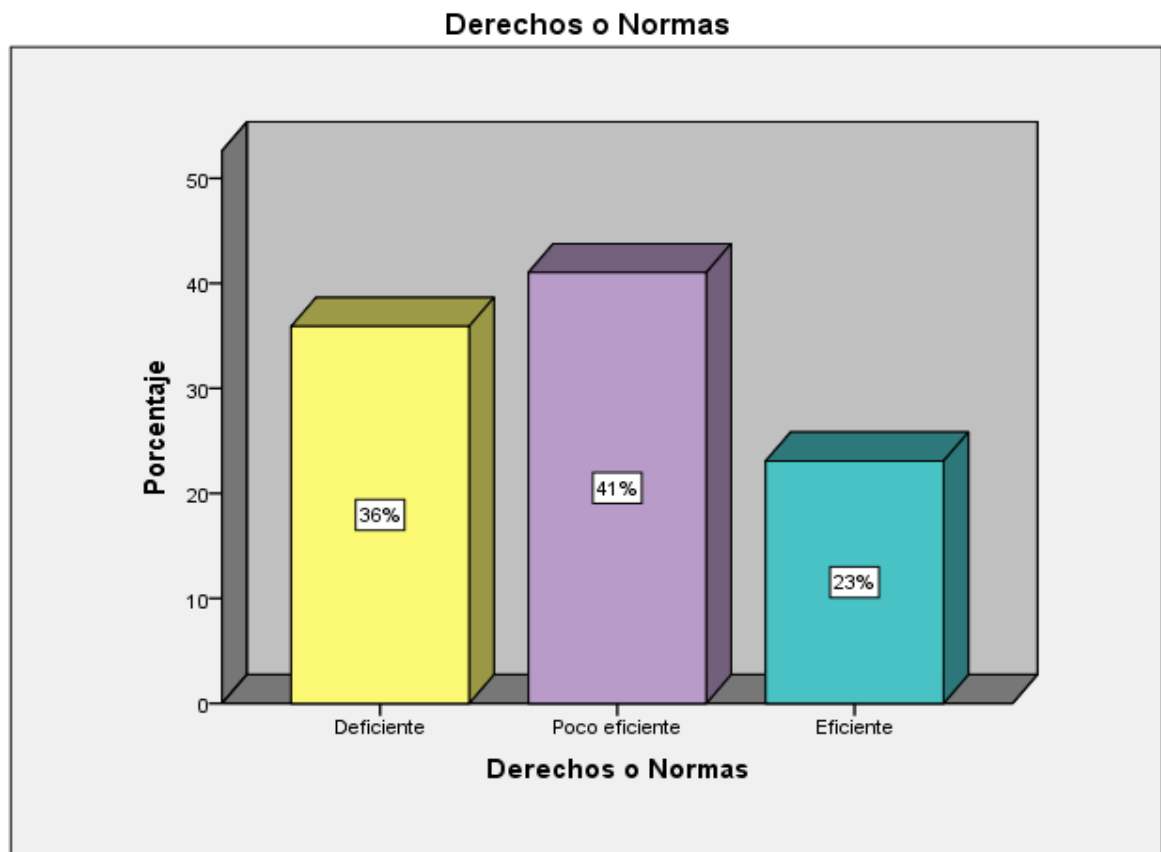


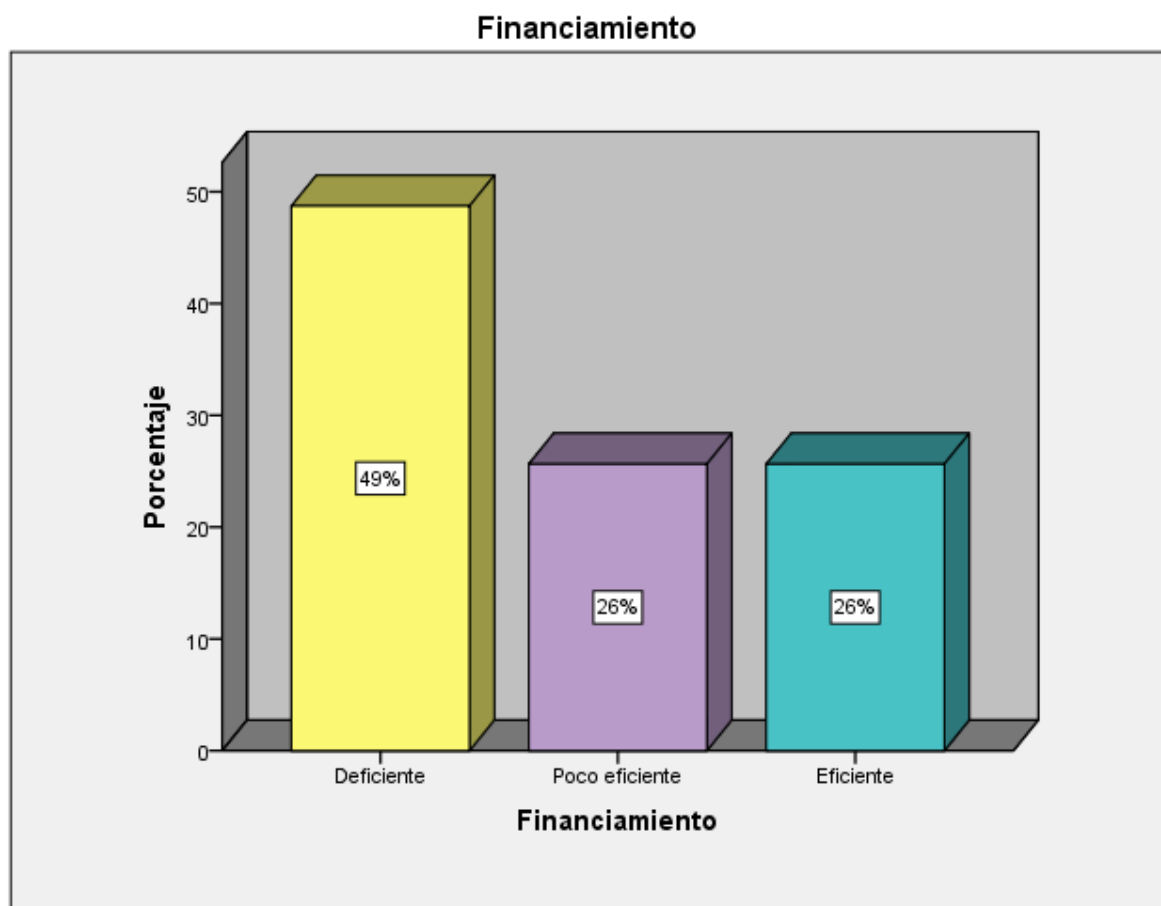
Tabla 27

Frecuencia de datos agrupados de Financiamiento (D2V2)

| Financiamiento | | | | |
|----------------|----------------|------------|-------------------|----------------------|
| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
| Válidos | Deficiente | 19 | 48,7 | 48,7 |
| | Poco eficiente | 10 | 25,6 | 74,4 |
| | Eficiente | 10 | 25,6 | 100,0 |
| | Total | 39 | 100,0 | 100,0 |

Interpretación:

La tabla 27 indica de los 39 encuestados, 19% presentan que el financiamiento de las clínicas son deficiente, 10 indican que son poco eficiente y 10 señalan que son eficiente en el financiamiento de las clínicas. Esto nos quiere decir que no todas las clínicas están llevando un buen financiamiento.



3.2.3 Tabla de Frecuencia de datos agrupados por variable

Tabla 28

Frecuencia de datos agrupados de Auditoría Financiera (V1)

| Auditoría Financiera | | | | | |
|----------------------|---------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
| Válidos | Medio | 14 | 35,9 | 35,9 | 35,9 |
| | Regular | 11 | 28,2 | 28,2 | 64,1 |
| | Bueno | 14 | 35,9 | 35,9 | 100,0 |
| | Total | 39 | 100,0 | 100,0 | |

Interpretación:

En la tabla 28 se observa a través de la información recogida, la gráfica de datos agrupados de las clínicas del distrito de Santiago de surco, que 14 personas indican medio, 11 personas señalan que es regular, mientras 14 personas indican que la auditoría financiera es buena.

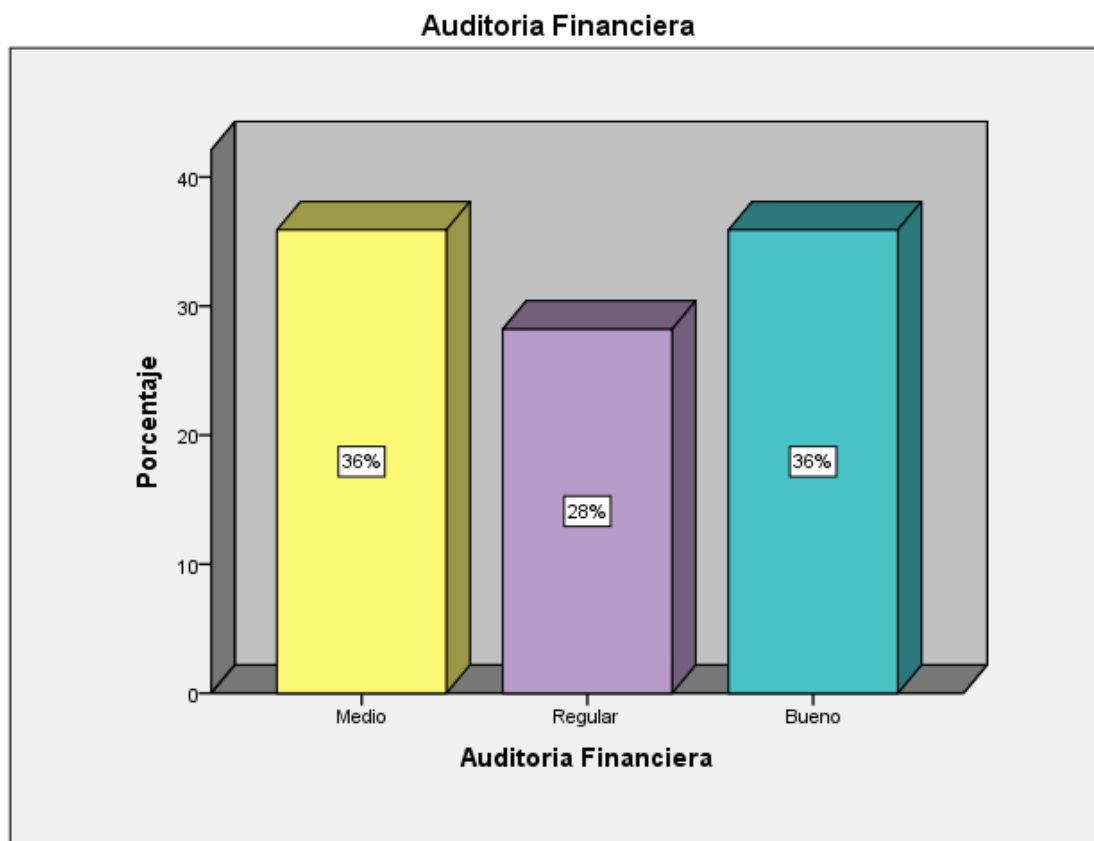


Gráfico 20

Interpretación:

En el grafico 20 se observa a través de la información recogida, la gráfica de datos agrupados de las clínicas del distrito de Santiago de surco, que 36% de personas indican medio, 28% personas señalan que es regular, mientras 36% personas indican que la auditoría financiera es buena.

Tabla 29

Frecuencia de datos agrupados de Gestión de Cuentas por Cobrar (V2)

| Gestión de Cuentas por Cobrar | | | | |
|--------------------------------------|----------------|------------|-------------------|----------------------|
| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
| Válidos | Deficiente | 14 | 35,9 | 35,9 |
| | Poco Eficiente | 11 | 28,2 | 64,1 |
| | Eficiente | 14 | 35,9 | 100,0 |
| | Total | 39 | 100,0 | 100,0 |

Interpretación:

En la tabla 29 se observa a través de la información recogida, la gráfica de datos agrupados de las clínicas del distrito de Santiago de Surco, que 14 personas indican medio, 11 personas señalan que es regular, mientras 14 personas indican que la auditoría financiera es buena.

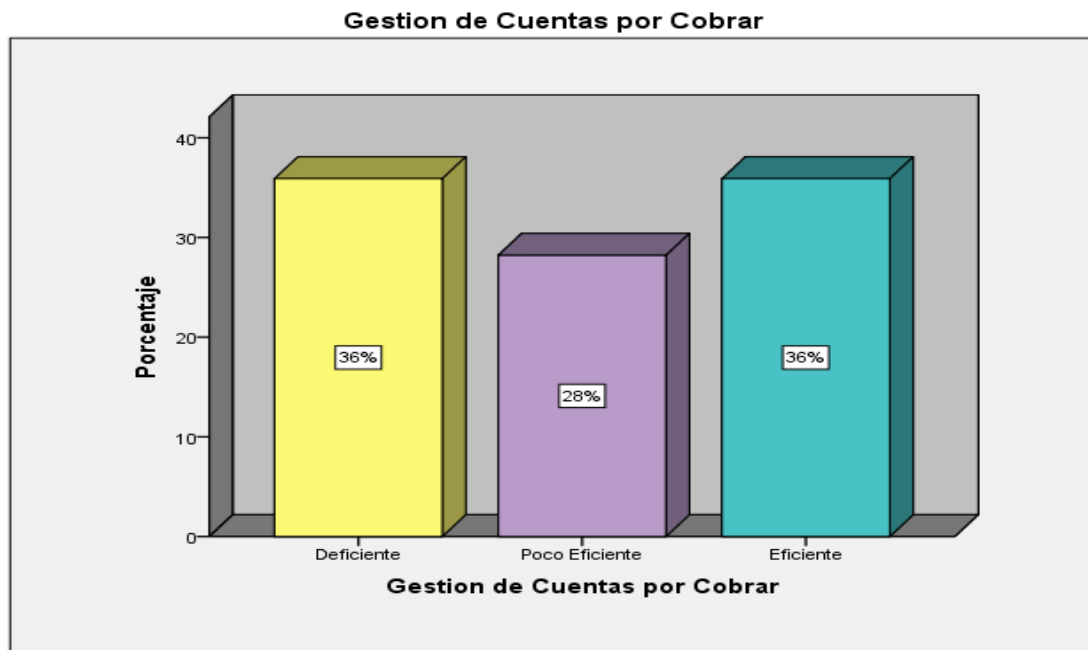


Gráfico 21

Interpretación:

En la tabla 21 se observa a través de la información recogida, la gráfica de datos agrupados de las clínicas del distrito de Santiago de Surco, que 36% personas indican deficiente, 28% personas señalan que es poco eficiente, mientras 36% personas indican que la auditoría financiera es eficiente.

3.3. Contratación de hipótesis.

A continuación se hará la verificación de la hipótesis general de la prueba de correlación Rho Spearman que nos anuncia la nivelación de vínculo entre las variables, tantos los resultados de correlación sean más cercano a 1 y su significación sea menor a 0.05 será más fuerte la relación.

3.3.1. Contratación de hipótesis general

H₀: Existe relación entre la auditoría financiera y gestión de cuentas por cobrar en las clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017.

Tabla 30

Prueba no paramétrica de correlación entre Auditoría Financiera y Gestión de cuentas por cobrar.

| Correlaciones | | | | |
|-----------------|-------------------------------|-----------------------------|----------------------|-------------------------------|
| | | | Auditoría Financiera | Gestión de Cuentas por Cobrar |
| Rho de Spearman | Auditoría Financiera | Coefficiente de correlación | 1,000 | ,607** |
| | | Sig. (bilateral) | . | ,000 |
| | | N | 39 | 39 |
| | Gestión de Cuentas por Cobrar | Coefficiente de correlación | ,607** | 1,000 |
| | | Sig. (bilateral) | ,000 | . |
| | | N | 39 | 39 |

** La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

Interpretación:

La tabla 30, muestra un P-valor (Sig.) de $0,000 < 0,05$, por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Por la, presenta un coeficiente de correlación igual 0,607, que explica una relación directa y moderada. En la que finalizamos que: Existe relación entre auditoría financiera y gestión de cuentas por cobrar en las clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017.

3.3.2. Contrastación de hipótesis específica 1

H₀: No existe relación entre la auditoría financiera con el financiamiento en las clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017.

H₁: Existe relación entre la auditoría financiera con el financiamiento en las clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017.

Regla de decisión:

Si el p-valor (sig.) > 0.05 , se acepta la hipótesis nula.

Si el p-valor (sig.) < 0.05 , se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

Tabla 31.

Prueba no paramétrica de correlación entre auditoría financiera y financiamiento.

| Correlaciones | | | | |
|-----------------|----------------------|----------------------------|----------------------|----------------|
| | | | Auditoría Financiera | Financiamiento |
| Rho de Spearman | Auditoría Financiera | Coeficiente de correlación | 1,000 | ,695** |
| | | Sig. (bilateral) | . | ,000 |
| | | N | 39 | 39 |
| | Financiamiento | Coeficiente de correlación | ,695** | 1,000 |
| | | Sig. (bilateral) | ,000 | . |
| | | N | 39 | 39 |

** . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

Interpretación:

Tabla 31, muestra un P-valor (Sig.) de $0,000 < 0,05$, por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Así mismo, presenta un coeficiente de correlación igual 0,695, que explica una relación directa y moderada. En la que concluimos que: Existe relación entre auditoría financiera y el financiamiento en las clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017.

3.3.3. Contrastación de hipótesis específica 2

H₀: No existe relación entre la gestión de cuentas por cobrar y los estados financieros en las clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017.

H₁: Existe relación entre la gestión de cuentas por cobrar con los estados financieros en las clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017.

Tabla 32.

Prueba no paramétrica de correlación entre gestión de cuentas por cobrar y estados financieros

| Correlaciones | | | Gestión de Cuentas por Cobrar | Estados Financieros |
|----------------------|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------------|
| Rho de Spearman | Gestión de Cuentas por Cobrar | Coeficiente de correlación | 1,000 | ,402* |
| | | Sig. (bilateral) | . | ,011 |
| | | N | 39 | 39 |
| | Estados Financieros | Coeficiente de correlación | ,402* | 1,000 |
| | | Sig. (bilateral) | ,011 | . |
| | | N | 39 | 39 |

*. La correlación es significativa al nivel 0,05 (bilateral).

Interpretación:

Tabla 32, muestra un P-valor (Sig.) de $0,011 < 0,05$, por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Así mismo, presenta un coeficiente de correlación igual 0,402, que explica una relación directa y moderada. En la que concluimos que: Existe relación entre gestión de cuentas por cobrar y los estados financieros en las clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017.

IV. DISCUSIÓN

De acuerdo a los resultados obtenidos de la presente investigación, se puede establecer la siguiente discusión e interpretación.

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal determinar de qué manera el nivel de relación entre la auditoría y la gestión de cuentas por cobrar de las clínicas del distrito de Santiago de surco, 2017.

En la prueba de validez del instrumento se procedió a utilizar el Alpha de Croanbach obteniendo como resultado 0,912 para los instrumentos de auditoría financiera y gestión de cuentas por cobrar, las cuales contienen 16 ítems en conjunto (8 de cada uno), teniendo un nivel de confiabilidad del 95% siendo un valor optimo del Alpha de Croanbach aquel valor que se aproxime más a 1 y que sus valores sean superiores a 0.7, esto nos permite decir que los instrumentos son los suficientemente confiable.

Según los resultados estadístico obtenidos, la auditoría financiera tiene relación con la gestión de cuentas por cobrar en las clínicas del distrito de Santiago de surco, 2017, debido a que en los resultados obtenidos de hipótesis general se aplicó la prueba de Rho de Spearman donde el coeficiente es de 0,607, donde se ha considerado un nivel de confiabilidad del 95% con un margen de error del 5%, lo cual nos conlleva a mencionar que se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, es así que esta prueba nos permite mencionar que la auditoría financiera se relaciona con la gestión de cuentas por cobrar. Asimismo, estos resultados confirman el estudio realizado por Sandoval (2013), nos menciona que la auditoría financiera tiene como desempeño el razonamiento contable de los estados financieros para dar alcance a una mejor información y brindar una implementación que brinde confianza y visión clara para la toma de decisión.

De acuerdo al desarrollar del análisis financiero se confirmó que la compañía no presenta un manejo apropiado en las cuentas por cobrar, por lo que sus días de plazos son superiores a 90 días formando retrasos de pagos y llevando a cubrir esos créditos vencidos por clientes y poder cumplir con los pagos obligatorios, en consecuencia se aconseja la implementación de normas y políticas de créditos que puedan avalar el rescate de las cobranzas en los periodos implantados y que los restrinjan de créditos a clientes morosos.

Observamos en el siguiente trabajo que no se cumple con una adecuada gestión de cuentas por cobrar, ya que hay retrasos en los días de cobro, esto es por la venta al crédito. Las cuentas por cobrar simbolizan una de las salidas del activo más significativo de la compañía, es equivalente que muchas otras en la auditoría se mantendrá constantemente la afirmación de eficiencia y lo leal de registros de clientes. A esto se manifiesta primordialmente corroborar la misma meta y guía de procedimientos, generalmente con mayor detalle, y también se debe confirmar las cuentas por cobrar son legítimas, también las estimaciones registradas que sean factibles de manera segura, como la objetividad de los deudores incobrables y procedimiento de cálculo contable y sus normas. Por lo tanto esto se puede visualizar en la tabla 28 el porcentaje de deficiencia que existe e auditoría financiera y gestión en cuentas por cobrar y el grafico 21 el 36% de los encuestados nos afirman que tienen deficiencia.

Así mismo, estos resultados confirman el estudio realizado por Cipriano (2016), nos menciona que la auditoría financiera determina la calidad de conjuntos uniforme que conforman en los estados financieros que es el resultado de las evaluaciones del control interno que es un conjunto de elementos más importantes y que tiene relación en los créditos de los clientes. Debemos tener en cuenta el tipo de auditoría financiera que se le debe dar a las clínicas para una buena toma de decisiones, ya que no todas las clínicas son auditadas y es por eso que surgen los errores por área. La auditoría es un efecto metódico y disciplinado para determinar y estimar el resultado de los procesos de control y peligro, es como un instrumento adecuado que garantiza la correcta estimación de los riesgos que están sujetas a las empresas. Por último la aportación de la investigación está en manifestar como las clínicas deben emplear la auditoría financiera para tener un apropiado control en las áreas. De este modo el financiamiento presenta en financiar determinada empresa, o adquisición, lo cual en algunos consiste en conceder un crédito en otros casos otra clase de contratos, los contratos de financiamiento son los contratos por los cuales se ofrece un financiamiento y en algunos se constituye garantía colateral. Los resultados estadísticos obtenidos la hipótesis específica 1, la auditoría financiera tiene relación con el financiamiento en las clínicas del distrito de Santiago de surco, 2017, debido a que en los resultados obtenidos

de hipótesis específica 1 donde se muestra un P-valor (Sig.) de $0,000 < 0,05$, por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Así mismo, presenta un coeficiente de correlación igual 0,695, que explica una relación directa y moderada, donde se ha considerado un nivel de confiabilidad del 95% con un margen de error del 5%, es así que esta prueba nos permite mencionar que la auditoría financiera se relaciona con el financiamiento.

Según los resultados estadístico obtenidos de la hipótesis específica 2, la gestión de cuentas por cobrar tiene relación con los estados financieros en las clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017, debido a que en los resultados obtenidos de hipótesis general se aplicó la prueba de Rho de Spearman donde el coeficiente es de 0,402, donde se ha considerado un nivel de confiabilidad del 95% con un margen de error del 5%, lo cual nos conlleva a mencionar que se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, es así que esta prueba nos permite mencionar que la gestión de cuentas por cobrar se relaciona con los estados financieros. Así mismo, estos resultados confirman el estudio realizado por Murillo (2013) en su tesis “Auditoría interna para el control contable y administrativo de las cuentas por cobrar en empresas concesionarias del municipio de Maracaibo”; de la Universidad Rafaela Urdaneta, Maracaibo, Venezuela. Tiene como objetivo analizar y comprender sobre los procedimientos para la auditoría y detectar posibles errores y poder tener el control sobre los efectos de cuentas por cobrar. Se refleja un planeamiento que se debe afirmar en las clínicas para poder encontrar en qué situación están y poder definir controles y procedimientos para poder tener un margen de ganancia y no tener pérdidas anuales. Por lo tanto esta investigación, tiene como análisis la falta de políticas, procedimientos, derechos o normas para hacer un aplazamiento de cobranza. Por consiguiente esto afecta el alcance de pago de las empresas, ya que antes de dar crédito se debería predeterminar una evaluación a los clientes y constatar si efectúan la obligación de los pagos.

V. CONCLUSIÓN

Se finalizó que existe relación entre auditoría financiera y gestión de cuentas por cobrar en las clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017; según

tabla 29 (prueba de hipótesis) ya que la relación fue neutral y tenaz, con $P\text{-valor}=0,000 < 0.05$ y un coeficiente de 0,607, preciso en la que la adecuada aplicación de la Auditoría financiera, favorece a desarrollar una buena gestión de cuentas por cobrar, puesto que le proporcione emplear preferiblemente los requerimientos económicos de las clínicas. Asimismo en la tabla 13 nos muestra que la relación se manifiesta en 13 casos reconociendo con una nivelación deficiente de la auditoría financiera relacionado con un nivel deficiente de la gestión de cuentas por cobrar. Según la hipótesis general planteada se ha llegado a verificar con la realidad, que la auditoría financiera se relaciona con la gestión de cuentas por cobrar de las clínicas del distrito de Santiago de surco, 2017. Es decir la auditoría financiera al ser catalogado como un beneficio de verificación en el departamento de cobranzas trae como consecuencia retraso de pagos de clientes morosos generando recursos disponibles que permite la solvencia económica, y por ende no logran cumplir con sus obligaciones a corto plazo, por lo tanto este beneficio permite impulsar el desarrollo de las empresas, que muchas veces sienten desplazadas en el sector nacional e internacional. Asimismo la tabla 21 muestra que la relación se argumenta en 8 casos identificados con un nivel ineficiente de la auditoría financiera relacionado con un nivel ineficiente de la gestión de cuentas por cobrar.

Se decretó que si existe relación entre la auditoría financiera y el financiamiento en las clínicas del distrito de Santiago de surco, 2017. Se puede observar en la tabla 30 (prueba de hipótesis) se obtuvo un $P\text{-valor}=0,000 > 0.05$ y un coeficiente 0.695 donde se ha considerado donde rechaza la hipótesis nula y aceptamos una hipótesis moderada, es así que esta prueba permite indicar que evidentemente la auditoría financiera se relaciona con el financiamiento. Se puede finalizar ante la segunda hipótesis proyectada y ratificada tienen relación, es decir, es elemental el entendimiento anticipado de la auditoría financiera, sin embargo la terminación manejable dentro del reglamento en muchas oportunidades no son comprendidos, es por ello se ocasionan desconcierto al momento de explicar la auditoría financiera y gestión de cuentas por cobrar, la cual en algunos puntos trata sobre la regla del mencionado beneficio. Es por ello que al comprender lo estipulado por los procedimientos se otorga una idea idónea de la compañía. Asimismo la tabla 23 muestra que la relación se

argumenta en 13 casos identificados con un nivel deficiente de la auditoría financiera relacionado con un nivel deficiente del financiamiento.

Se definió que existe relación entre la gestión de cuentas por cobrar y los estados financieros de la clínica en el distrito de Santiago de surco, 2017; lo cual se pudo comprobar en la tabla 31 que se pudo alcanzar un $P\text{-valor}=0,11 < 0.05$ y un coeficiente de 0.402 lo cual indica que tiene una relación baja. Se puede concluir que el control de las cobranzas a través de entidades financieras que se encargan de hacer efectivo el cobro no tiene muchas dificultades por cobrar, pero empresas que no tienen este tipo de beneficio con el control de cobranzas tienen más riesgos en las cobranzas dudosas. Asimismo la tabla 24 muestra que la relación se argumenta en 16 casos identificados con un nivel deficiente de los estados financieros.

VI. RECOMENDACIONES

Tras el resultado del desarrollo de investigación se aportará lo siguientes:

Se recomienda que las clínicas realicen una indicada gestión de cuentas por cobrar, ya que se debe hacer los cobros a los clientes a sus fechas establecidas y no tratar que ellos pasen de las fechas vencidas, y así generen disponibilidad de efectivo para poder pagar las obligaciones correspondientes en la fecha indicada. Es recomendable la implementación de normas y políticas de los cobros para lograr a conocer y capacitar el reglamento sobre las cobranzas al equipo de trabajo y así no llegar a tener retrasos de pago con los clientes. En virtud a la tabla 29.

Se recomienda contactar anticipadamente a los proveedores antes de fecha de vencimiento de facturas y así no llegar a exponer el retraso y llegar a un acuerdo negociable de pago con cierto descuento que les podría favorecer si el pago es puntual. Asimismo se podría mejorar en las cuentas por cobrar utilizando otros instrumentos que permitan ser efectivas y hacerle constante seguimiento, así se puede mejorar en la gestión de las cuentas por cobrar que disponen actualmente, a pesar que se obtendría una buena gestión.

Finalmente, se recomienda un método específico para lograr una acción correctiva en las clínicas donde se haya la auditoría para evitar fraudes en los estados financieros, y así poder determinar procedimientos de cada área, con propósito de crear buenas tácticas y mejorar la calidad. Esto estará orientado para un mejor uso en los recursos humanos y financieros de las clínicas. Estas son objetivas, basadas en hechos reales y adecuadamente respaldadas en los papeles de trabajo.

VII. BIBLIOGRAFÍA

Ely D, (2016). La auditoría interna y su incidencia en la gestión de las empresas comerciales, Miraflores”. Tesis para Maestría en Contabilidad con Mención en Auditoría de la Universidad Inca Garcilaso de la Vega. Obtenido de

- Evelyn. M, (2012). Impacto de la auditoría de los estados financieros de inventarios en la gestión financiera” para optar el grado de Maestro en Auditoría Integral en la Universidad Nacional Alcides Carrión. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/316677825/Tesis-de-investigacion>
- Barbara, (2013). Implementación del Control Interno en la Gestión Institucional del Cuerpo General de Bomberos Voluntarios del Perú”. Presentada para obtener el grado de Magister en Contabilidad en Perú, en la Universidad San Martín de Porres. Obtenido de http://repositorio.uch.edu.pe/bitstream/handle/uch/122/Chuquizuta_KR_Oncoy_MA_TCON_2017.pdf?isAllowed=y&sequence=1
- Freire, (2013). Guía para la aplicación de Procedimientos de Auditoría Financiera para Compañías Comerciales”, de la Universidad Católica del Ecuador, QUITO. Obtenido de <http://repositorio.puce.edu.ec/browse?type=author&value=Freire+Cepeda%2C+Ricardo+Mauricio>
- Murrillo (2013). Auditoría interna para el control contable y administrativo de las cuentas por cobrar en empresas concesionarias del municipio de Maracaibo”; de la Universidad Rafaela Urdaneta, Maracaibo, Venezuela. Obtenido de <http://repositorio.puce.edu.ec/browse?type=author&value=Freire+Cepeda%2C+Ricardo+Mauricio>
- Barreno, (2012). Diseño de un Sistema de Control Interno para el manejo de las Cuentas por Cobrar”. Presentada para obtener la Licenciatura en Contabilidad y Auditoría, en la Universidad Metropolitana en Quito – Ecuador. Obtenido de http://repositorio.uch.edu.pe/bitstream/handle/uch/122/Chuquizuta_KR_Oncoy_MA_TCON_2017.pdf?isAllowed=y&sequence=1
- Fernando, Sadio de la Escuela Superior de Educación del Instituto Politécnico de Coimbra, Portugal y de la Universidad de Granada – España. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/316677825/Tesis-de-investigacion>

Horngren, Sundem y Elliott, p.148 Principios de contabilidad generalmente aceptada. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/principios-de-contabilidad-que-son-cuales-son-para-que-sirven/>

Estibaiz de prado (2018), Control interno y auditoría obtenido de <https://www.audalianexia.com/blog/control-interno-y-auditoria/>

Fernandez y Baptis, (2010) metodología de la investigación. Obtenido de <http://trabajodegradobarinas.blogspot.com/2013/07/metodologia-de-la-investigacion-2010-de.html>

Florencio, B. (2010) Auditoría de cuentas por cobrar de la revista Actualidad Empresarial N°207. Obtenido de http://aempresarial.com/servicios/revista/207_11_SZQTOUEVJSFVDMQBWNRZKPCXLDHLDPYWPOQEJUASMFOQSESOSJ.pdf

ANEXO 1 ENCUESTA

CUESTIONARIO

| N° | INSTRUMENTO | ESCALA | | | | |
|----------------------|-------------|--------|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| AUDITORÍA FINANCIERA | | | | | | |

| ESTADOS FINANCIERO | | | | | |
|-------------------------------|---|--|--|--|--|
| 1 | Los estados financieros respaldados por un informe auditado brinda mayor credibilidad | | | | |
| 2 | El programa de auditoría es importante para la evaluación de los EE.FF | | | | |
| 3 | Aplicando la ejecución de auditoría optimizará el proceso de riesgo | | | | |
| 4 | El cumplimiento de los principios contables básicos mejora la formulación de los estados financieros. | | | | |
| CONTROL INTERNO | | | | | |
| 5 | La auditoría financiera influye en la mejora de la organización | | | | |
| 6 | El nivel de implementación de las debilidades y fortaleza de los componentes del control interno permiten proponer procedimientos aplicables. | | | | |
| 7 | La evaluación del Control Interno permite determinar el alcance y procedimientos de Auditoría. | | | | |
| 8 | El control interno debe ser objeto de supervisión para la eficacia y calidad. | | | | |
| GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR | | | | | |
| DERECHOS | | | | | |
| 9 | La estrategia mejora la gestión de cuentas por cobrar. | | | | |
| 10 | La empresa debe utilizar las normas para el alcance de la gestión de cuentas por cobrar. | | | | |
| 11 | El cumplimiento de los objetivos y metas favorece con la gestión de la empresa. | | | | |
| 12 | El nivel de eficiencia y eficacia alcanza positivamente en la gestión de cuentas por cobrar. | | | | |
| CONTROL | | | | | |
| 13 | La tasa de interés son elevadas en la gestión de cuentas por cobrar. | | | | |
| 14 | El proceso de gestión de cuentas por cobrar influye al financiamiento. | | | | |
| 15 | Las medidas de condición crediticias del financiamiento apoyan el crecimiento de las ventas. | | | | |
| 16 | El financiamiento afecta la política de créditos para cumplir el cronograma de obligaciones. | | | | |

ANEXO2: Validación de Instrumento



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Solo para los que quieren salir adelante

CARTA DE PRESENTACIÓN

Doctora: Padilla Vento, Patricia

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante del programa de pre grado de la UCV, en la sede Lima norte requiero validar el instrumentos con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el grado de Titulo en contabilidad

El titulo nombre de mi proyecto de investigación es: Auditoría Financiera y Gestión de las Cuentas por Cobrar en las Clínicas en el distrito Santiago de Surco en el periodo 2017 y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de Operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.

Garay Sánchez, Guadalupe

D.N.I: 47248424

Observaciones (precisar si hay

suficiencia):

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [☒]
aplicable [☐]

Aplicable después de corregir [☐]

No

Apellidos y nombres del juez validador.

DNI: 09402744

Especialidad del

validador: RLA EN CONTABILIDAD

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

09 de 05 del 2018

Firma del Experto Informante.



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Solo para los que quieren salir adelante

CARTA DE PRESENTACIÓN

Doctora: Esteves Pairazaman, Ambrocio Teodoro

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante del programa de pre grado de la UCV, en la sede Lima norte requiero validar el instrumentos con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el grado de Título en contabilidad

El titulo nombre de mi proyecto de investigación es: Auditoría Financiera y Gestión de las Cuentas por Cobrar en las Clínicas en el distrito Santiago de Surco en el periodo 2017 y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de Operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.

Garay Sánchez, Guadalupe
D.N.I: 47248424

Observaciones (precisar si hay

suficiencia):

hay suficiencia

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [☒]

Aplicable después de corregir [☐]

No aplicable [☐]

Apellidos y nombres del juez validador. *Esteves PAIRAZAMAN AMBROCIO Teodon*
DNI: *17846910*

Especialidad del
validador:

Administración Financiera

6 de *06* del 2018

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



Firma del Experto Informante.

CARTA DE PRESENTACIÓN

Doctora: Sandoval Laguna, Myrna
Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante del programa de pre grado de la UCV, en la sede Lima norte requiero validar el instrumentos con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el grado de Título en contabilidad

El titulo nombre de mi proyecto de investigación es: Auditoría Financiera y Gestión de las Cuentas por Cobrar en las Clínicas en el distrito Santiago de Surco en el periodo 2017 y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de Operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.

Garay Sánchez, Guadalupe
D.N.I: 47248424

Observaciones (precisar si hay

suficiencia): Si hay suficiencia

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [☒] Aplicable después de corregir [☐] No aplicable [☐]

Apellidos y nombres del juez validador: Sandoval Laguna Myrta
DNI: 06206670

Especialidad del
validador: Dra en Metodología

...06...de...Juniodel 2018

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión


Firma del Experto Informante.



DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LAS VARIABLES Y DIMENSIONES

VARIABLE INDEPENDIENTE: AUDITORÍA FINANCIERA

Es el examen que se hace a un determinado rubro en los estados financieros que comprende el análisis hecho al área, para recopilar y determinar la razonabilidad de la información presentada.

La auditoría es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización. La información financiera son relevantes para la auditoría, el hecho de que un control, considerando individualmente o en combinación, se debe conocer las principales actividades que la entidad lleva a cabo para realizar un seguimiento del control interno relativo a la información financiera. (Instituto de Auditores Internos (2004)

Dimensiones de las variables:

Estados Financieros: los estados financieros consolidados son aquellos que presentan la situación financiera y resultado de operación los cambios en el patrimonio, así como los flujos de efectivo de la matriz o controlante y sus subordinados o dominados, como si fuesen los de un solo ente económico, para la toma de decisiones correctas y logran objetivos preestablecidos.

Control Interno: comprende que el control interno es el plan de organización y coordinación de todos los métodos y medidas adoptadas por una empresa para proteger sus activos, verificar la exactitud y confiabilidad de sus contables, para promover la eficiencia operativa y estimular la adhesión a las políticas administrativas prescritas por la dirección de la empresa. (Willingham 2004, p. 12)

VARIABLE DEPENDIENTE: GESTIÓN EN CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar representan el crédito que la empresa otorga a sus clientes a través de una cuenta abierta en el curso ordinario de las operaciones. Esta cuenta se refiere a todos los derechos sobre otros convertibles en dinero, mercadería y servicios, es decir pagados previamente. Con el fin de incrementar el número de clientes y conservar la

relación de clientes actuales, la mayoría de empresas recurren a ofrecer crédito o financiamiento. Las ventas a crédito que dan como resultado las cuentas por cobrar incluyen condiciones de financiamiento en las que se acuerda que el pago se realizará dentro de un número de días determinado.

Dimensiones de las variables:

Derechos: representan los derechos de cobro, que se derivan de las ventas de bienes y/o servicios que realiza la empresa en razón de la actividad económica.

Financiamiento: se define de estructura de financiamiento de la manera como la entidad puede allegarse de fondos o recursos financieros para llevar a cabo sus metas de crecimiento y progreso. (Mary A. Vera Colina. 2001)

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Variable: AUDITORÍA FINANCIERA

| Dimensiones | indicadores | ítems | Niveles o rangos |
|---------------------|-----------------------|---|--|
| Estados financieros | Informe | Los EE.FF respaldados por un informe auditado brinda mayor credibilidad. | Total desacuerdo, en desacuerdo, indiferente, de acuerdo, total acuerdo. |
| | Programa de auditoría | El programa de auditoría es importante para la evaluación de los EE.FF. | Total desacuerdo, en desacuerdo, indiferente, de acuerdo, total acuerdo. |
| | Ejecución | Aplicando la ejecución de auditoría optimizará el proceso de riesgo. | Total desacuerdo, en desacuerdo, indiferente, de acuerdo, total acuerdo. |
| | Principios contables | El cumplimiento de los principios contables básico mejora para la formulación de los EE.FF. | Total desacuerdo, en desacuerdo, indiferente, de acuerdo, total acuerdo. |
| Control interno | organización | La auditoría financiera influye en la mejora de la organización | Total desacuerdo, en desacuerdo, indiferente, de acuerdo, total acuerdo. |
| | Implementación | El nivel de implementación de las debilidades y fortaleza de los componentes del control interno permiten proponer procedimientos aplicables. | Total desacuerdo, en desacuerdo, indiferente, de acuerdo, total acuerdo. |
| | Procedimientos | La evaluación del Control Interno permite determinar el alcance y procedimientos de Auditoría. | Total desacuerdo, en desacuerdo, indiferente, de acuerdo, total acuerdo. |
| | Supervisión | El control interno deber ser objeto de supervisión para la eficacia y calidad. | Total desacuerdo, en desacuerdo, indiferente, de acuerdo, total acuerdo. |

Fuente: Elaboración propia.

Variable: GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR

| Dimensiones | Indicadores | Ítems | Niveles o rangos |
|--------------------|--------------------|--|--|
| Derechos | Estrategia | La estrategia mejora la gestión de cuentas por cobrar. | Total desacuerdo, en desacuerdo, indiferente, de acuerdo, total acuerdo. |
| | Alcance | La empresa debe utilizar las normas para el alcance de la gestión de cuentas por cobrar. | Total desacuerdo, en desacuerdo, indiferente, de acuerdo, total acuerdo. |
| | Objetivos | El cumplimiento de los objetivos y metas favorece con la gestión de la empresa. | Total desacuerdo, en desacuerdo, indiferente, de acuerdo, total acuerdo. |
| | Eficiencia | El nivel de eficiencia y eficacia alcanza positivamente en la gestión de cuentas por cobrar. | Total desacuerdo, en desacuerdo, indiferente, de acuerdo, total acuerdo. |
| Financiamiento | Interés | La tasa de interés son elevadas en la gestión de cuentas por cobrar. | Total desacuerdo, en desacuerdo, indiferente, de acuerdo, total acuerdo. |
| | Proceso | El proceso de gestión de cuentas por cobrar influye al financiamiento. | Total desacuerdo, en desacuerdo, indiferente, de acuerdo, total acuerdo. |
| | Condición | Las medidas de condición crediticias del financiamiento apoyan el crecimiento de las ventas. | Total desacuerdo, en desacuerdo, indiferente, de acuerdo, total acuerdo. |
| | Política | El financiamiento afecta la política de créditos para cumplir el cronograma de obligaciones. | Total desacuerdo, en desacuerdo, indiferente, de acuerdo, total acuerdo. |

Fuente: Elaboración propia.



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Solo para los que quieren salir adelante

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: AUDITORÍA FINANCIERA Y GESTION DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN LAS CLINICAS DEL DISTRITO SANTIAGO DE SURCO 2017

| N o | DIMENSIONES / ítems | Pertinencia ¹ | | Relevancia ² | | Claridad ³ | | Sugerencias |
|----------|---|--------------------------|----|-------------------------|----|-----------------------|----|-------------|
| | | Si | No | Si | No | Si | No | |
| | VARIABLE INDEPENDIENTE: AUDITORÍA FINANCIERA | | | | | | | |
| | DIMENSIÓN 1 | Si | No | Si | No | Si | No | |
| 1 | Estados Financiero | | | | | | | |
| A | Los EE.FF respaldados por un informe auditado brinda mayor credibilidad. | | | | | | | |
| B | El programa de auditoría es importante para la evaluación de los EE.FF. | | | | | | | |
| C | Aplicando la ejecución de auditoria optimizará el proceso de riesgo. | | | | | | | |
| D | El cumplimiento de los principios contables básico mejora para la formulación de los EE.FF. | | | | | | | |
| 2 | Control Interno | | | | | | | |
| A | La auditoría financiera influye en la mejora de la organización | | | | | | | |
| B | El nivel de implementación de las debilidades y fortaleza de los componentes del control interno permiten proponer procedimientos aplicables. | | | | | | | |
| C | La evaluación del Control Interno permite determinar el alcance y procedimientos de Auditoría. | | | | | | | |
| D | El control interno deber ser objeto de supervisión para la eficacia y calidad. | | | | | | | |
| | VARIABLE DEPENDIENTE: GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR | Si | No | Si | No | Si | No | |
| 3 | Derechos | | | | | | | |
| A | La estrategia mejora la gestión de cuentas por cobrar. | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|----------|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| B | La empresa debe utilizar las normas para el alcance de la gestión de cuentas por cobrar. | | | | | | |
| C | El cumplimiento de los objetivos y metas favorece con la gestión de la empresa. | | | | | | |
| D | El nivel de eficiencia y eficacia alcanza positivamente en la gestión de cuentas por cobrar. | | | | | | |
| 4 | Financiamiento | Si | No | Si | No | Si | No |
| A | La tasa de interés son elevadas en la gestión de cuentas por cobrar. | | | | | | |
| B | El proceso de gestión de cuentas por cobrar influye al financiamiento. | | | | | | |
| C | Las medidas de condición crediticias del financiamiento apoyan el crecimiento de las ventas. | | | | | | |
| D | El financiamiento afecta la política de créditos para cumplir el cronograma de obligaciones. | | | | | | |

ANEXO N° 3: MATRIZ DE CONSISTENCIA

Auditoría Financiera y Gestión de Cuentas por Cobrar en las Clínicas del Distrito Santiago de Surco, 2017

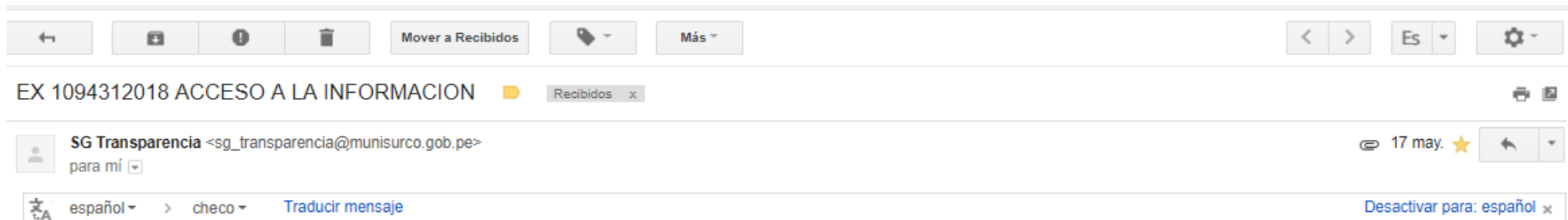
| PROBLEMAS | OBJETIVOS | HIPOTESIS | VARIABLES | INDICADORES | METODOLOGIA |
|--|--|--|-------------------------------|--|---|
| <u>GENERAL</u> ¿Cuál es el nivel de relación entre Auditoría financiera y Gestión de Cuentas por Cobrar en las clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017? | <u>GENERAL</u> Determinar el nivel de relación entre la auditoría financiera y Gestión de Cuentas por Cobrar en las clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017? | <u>GENERAL</u> Existe relación entre la auditoría financiera y gestión de cuentas por cobrar en las clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017. | Auditoría Financiera | <ul style="list-style-type: none"> - Informe - Programa de Auditoría - Ejecución - Principios Contables - Organización - Implementación - Procedimientos - Supervisión | <p>1. TIPO DE ESTUDIO El tipo de estudio a realizar es descriptivo-correlacional, porque se describirá cada una de las variables y correlacional porque se explicará la relación entre la variable 1 y variable 2.</p> <p>2. DISEÑO DE ESTUDIO El tipo de diseño a realizar es no experimental, porque no manipularemos las variables.</p> <p>POBLACIÓN</p> <p>3. TIPO DE MUESTRA Se utilizara el muestro probabilístico, subgrupo de la población en el que todos los elementos de esta tienen la posibilidad de ser elegidos.</p> <p>4. TAMAÑO DE MUESTRA La unidad de análisis de estudio se extraerá de la población utilizando la fórmula de muestreo probabilístico.</p> <p>5. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS Variable 1: Auditoría Financiera Técnica: La técnica a utilizar será la encuesta Instrumento: El instrumento será el cuestionario que es de elaboración propia. Variable 2: Gestión de Cuentas por Cobrar Técnica: La técnica a utilizar será la encuesta Instrumento: El instrumento será el cuestionario que es de elaboración propia.</p> |
| <u>ESPECIFICO</u> ¿Cuál es el nivel de relación entre auditoría financiera y el financiamiento en las Clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017? | <u>ESPECIFICO</u> Determinar el nivel de relación entre auditoría financiera y el financiamiento en las clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017. | <u>ESPECIFICO</u> Existe relación entre auditoría financiera y el financiamiento en las clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017. | | | |
| <u>ESPECIFICO</u> ¿Cuál es el nivel de relación entre gestión de cuentas por cobrar y estados financieros en las clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017?? | <u>ESPECIFICO</u> Determinar el nivel de relación entre gestión de cuentas por cobrar y estados financieros en las clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017 | <u>ESPECIFICO</u> Existe relación entre gestión de cuentas por cobrar y estados financieros en las clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017. | Gestión de Cuentas por Cobrar | <ul style="list-style-type: none"> - Estrategia - Alcance - Objetivos - Eficiencia - Interés - Proceso - Condición - Política | |

ANEXO 4: CUADRO DE OPERACIONALIZACION

AUDITORÍA FINANCIERA Y GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR EN LAS CLINICAS DEL DISTRITO DE SANTIAGO DE SURCO, 2017

| HIPOTESIS GENERAL | VARIABLE | DEFINICIÓN CONCEPTUAL | DIMENSIONES | INDICADORES |
|---|--------------------------------------|--|---------------------|-----------------------|
| Existe relación entre auditoría financiera y gestión de cuentas por cobrar en las clínicas del distrito de Santiago de surco, 2017. | Auditoría Financiera | Es el examen que se hace a un definido rubro en los estados financieros que entiende el estudio formado al área, para recopilar y determinar la razonabilidad de la información presentada. La auditoría es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y opinión percibida para añadir valor y aumentarlas los procedimientos de una sociedad. La información financiera son destacados para la auditoría, es la acción de un control, considerando particularmente o en combinación, se debe conocer las funciones primordiales que la compañía lleva para efectuar una búsqueda del control interno referente a la información financiera. Instituto de Auditores Interno (2004) | Estados Financieros | Informe |
| | | | | Programa de Auditoría |
| | | | | Ejecución |
| | | | | Principios contables |
| | | | Control Interno | Organización |
| | | | | Implementación |
| | | | | Procedimientos |
| | | | | Supervisión |
| | Gestión de cuentas por cobrar | Las cuentas por cobrar simbolizan el crédito que la compañía otorga a los clientes a través de una cuenta abierta en el desarrollo frecuente de las operaciones. Esta cuenta se explica los derechos sobre transformar en dinero, mercadería u oficio, es decir pagados previamente. Con la conclusión de aumentar la cantidad de clientes y mantener el vínculo clientes vigentes, la mayoría de compañía plantea en ofrecer crédito o financiamiento. Las ventas a crédito que dan como resultado las cuentas por cobrar incluyen estipulaciones de financiamiento por la que se pacta que el pago se ejecutará dentro de un número de días establecido. Actualidad Empresarial N°207 (Florencio B. 2010) | Derechos | Estrategia |
| | | | | Alcance |
| | | | | Objetivos |
| | | | | Eficiencia |
| | | | Financiamiento | Interés |
| | | | | Proceso |
| | | | | Condición |
| | | | | Política |

ANEXO 5: Solicitud de relación de clínicas del distrito de Santiago de surco



Señora:
GARAY SANCHEZ GUADALUPE
Presente.-

Ref.: EX. N° 1094312018 (15.05.2018)

De mi consideración:

Es grato expresar el cordial saludo de nuestra institución y en atención a lo solicitado con el expediente de la referencia, cumpto en comunicar, que la Subgerencia de Comercialización Anuncios e Inspecciones Técnicas, remite en archivo XLS adjunto al presente , copia de lo solicitado:

Considerando que en su solicitud requirió la información por este medio, quedamos relevados de emitir comunicación en medio físico.

Con lo antes expuesto, se da por concluida la atención de su solicitud.

Atentamente,
SECRETARIA GENERAL
MUNICIPALIDAD DE SANTIAGO DE SURCO

*****Sírvese confirma la recepción del presente *****

| | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N | O | P | Q | R | S | T | U | V | W | X | Y | Z | AA | AB | AC | AD | AE | AF | AG | AH | AI | AJ | AK | AL | AM | AN | AO | AP | AQ | AR | AS | AT | AU | AV | AW | AX | AY | AZ | BA | BB | BC | BD | BE | BF | BG | BH | BI | BJ | BK | BL | BM | BN | BO | BP | BQ | BR | BS | BT | BU | BV | BW | BX | BY | BZ | CA | CB | CC | CD | CE | CF | CG | CH | CI | CJ | CK | CL | CM | CN | CO | CP | CQ | CR | CS | CT | CU | CV | CW | CX | CY | CZ | DA | DB | DC | DD | DE | DF | DG | DH | DI | DJ | DK | DL | DM | DN | DO | DP | DQ | DR | DS | DT | DU | DV | DW | DX | DY | DZ | EA | EB | EC | ED | EE | EF | EG | EH | EI | EJ | EK | EL | EM | EN | EO | EP | EQ | ER | ES | ET | EU | EV | EW | EX | EY | EZ | FA | FB | FC | FD | FE | FF | FG | FH | FI | FJ | FK | FL | FM | FN | FO | FP | FQ | FR | FS | FT | FU | FV | FW | FX | FY | FZ | GA | GB | GC | GD | GE | GF | GG | GH | GI | GJ | GK | GL | GM | GN | GO | GP | GQ | GR | GS | GT | GU | GV | GW | GX | GY | GZ | HA | HB | HC | HD | HE | HF | HG | HH | HI | HJ | HK | HL | HM | HN | HO | HP | HQ | HR | HS | HT | HU | HV | HW | HX | HY | HZ | IA | IB | IC | ID | IE | IF | IG | IH | II | IJ | IK | IL | IM | IN | IO | IP | IQ | IR | IS | IT | IU | IV | IW | IX | IY | IZ | JA | JB | JC | JD | JE | JF | JG | JH | JI | JJ | JK | JL | JM | JN | JO | JP | JQ | JR | JS | JT | JU | JV | JW | JX | JY | JZ | KA | KB | KC | KD | KE | KF | KG | KH | KI | KJ | KK | KL | KM | KN | KO | KP | KQ | KR | KS | KT | KU | KV | KW | KX | KY | KZ | LA | LB | LC | LD | LE | LF | LG | LH | LI | LJ | LK | LM | LN | LO | LP | LQ | LR | LS | LT | LU | LV | LW | LX | LY | LZ | MA | MB | MC | MD | ME | MF | MG | MH | MI | MJ | MK | ML | MM | MN | MO | MP | MQ | MR | MS | MT | MU | MV | MW | MX | MY | MZ | NA | NB | NC | ND | NE | NF | NG | NH | NI | NJ | NK | NL | NM | NO | NP | NQ | NR | NS | NT | NU | NV | NW | NX | NY | NZ | OA | OB | OC | OD | OE | OF | OG | OH | OI | OJ | OK | OL | OM | ON | OO | OP | OQ | OR | OS | OT | OU | OV | OW | OX | OY | OZ | PA | PB | PC | PD | PE | PF | PG | PH | PI | PJ | PK | PL | PM | PN | PO | PP | PQ | PR | PS | PT | PU | PV | PW | PX | PY | PZ | QA | QB | QC | QD | QE | QF | QG | QH | QI | QJ | QK | QL | QM | QN | QO | QP | QQ | QR | QS | QT | QU | QV | QW | QX | QY | QZ | RA | RB | RC | RD | RE | RF | RG | RH | RI | RJ | RK | RL | RM | RN | RO | RP | RQ | RR | RS | RT | RU | RV | RW | RX | RY | RZ | SA | SB | SC | SD | SE | SF | SG | SH | SI | SJ | SK | SL | SM | SN | SO | SP | SQ | SR | SS | ST | SU | SV | SW | SX | SY | SZ | TA | TB | TC | TD | TE | TF | TG | TH | TI | TJ | TK | TL | TM | TN | TO | TP | TQ | TR | TS | TT | TU | TV | TW | TX | TY | TZ | UA | UB | UC | UD | UE | UF | UG | UH | UI | UJ | UK | UL | UM | UN | UO | UP | UQ | UR | US | UT | UU | UV | UW | UX | UY | UZ | VA | VB | VC | VD | VE | VF | VG | VH | VI | VJ | VK | VL | VM | VN | VO | VP | VQ | VR | VS | VT | VU | VV | VW | VX | VY | VZ | WA | WB | WC | WD | WE | WF | WG | WH | WI | WJ | WK | WL | WM | WN | WO | WP | WQ | WR | WS | WT | WU | WV | WW | WX | WY | WZ | XA | XB | XC | XD | XE | XF | YG | YH | YI | YJ | YK | YL | YM | YN | YO | YP | YQ | YR | YS | YT | YU | YV | YW | YX | YY | YZ | ZA | ZB | ZC | ZD | ZE | ZF | ZG | ZH | ZI | ZJ | ZK | ZL | ZM | ZN | ZO | ZP | ZQ | ZR | ZS | ZT | ZU | ZV | ZW | ZX | ZY | ZZ | AA | AB | AC | AD | AE | AF | AG | AH | AI | AJ | AK | AL | AM | AN | AO | AP | AQ | AR | AS | AT | AU | AV | AW | AX | AY | AZ | BA | BB | BC | BD | BE | BF | BG | BH | BI | BJ | BK | BL | BM | BN | BO | BP | BQ | BR | BS | BT | BU | BV | BW | BX | BY | BZ | CA | CB | CC | CD | CE | CF | CG | CH | CI | CJ | CK | CL | CM | CN | CO | CP | CQ | CR | CS | CT | CU | CV | CW | CX | CY | CZ | DA | DB | DC | DD | DE | DF | DG | DH | DI | DJ | DK | DL | DM | DN | DO | DP | DQ | DR | DS | DT | DU | DV | DW | DX | DY | DZ | EA | EB | EC | ED | EE | EF | EG | EH | EI | EJ | EK | EL | EM | EN | EO | EP | EQ | ER | ES | ET | EU | EV | EW | EX | EY | EZ | FA | FB | FC | FD | FE | FF | FG | FH | FI | FJ | FK | FL | FM | FN | FO | FP | FQ | FR | FS | FT | FU | FV | FW | FX | FY | FZ | GA | GB | GC | GD | GE | GF | GG | GH | GI | GJ | GK | GL | GM | GN | GO | GP | GQ | GR | GS | GT | GU | GV | GW | GX | GY | GZ | HA | HB | HC | HD | HE | HF | HG | HH | HI | HJ | HK | HL | HM | HN | HO | HP | HQ | HR | HS | HT | HU | HV | HW | HX | HY | HZ | IA | IB | IC | ID | IE | IF | IG | IH | II | IJ | IK | IL | IM | IN | IO | IP | IQ | IR | IS | IT | IU | IV | IW | IX | IY | IZ | JA | JB | JC | JD | JE | JF | JG | JH | JI | JJ | JK | JL | JM | JN | JO | JP | JQ | JR | JS | JT | JU | JV | JW | JX | JY | JZ | KA | KB | KC | KD | KE | KF | KG | KH | KI | KJ | KK | KL | KM | KN | KO | KP | KQ | KR | KS | KT | KU | KV | KW | KX | KY | KZ | LA | LB | LC | LD | LE | LF | LG | LH | LI | LJ | LK | LM | LN | LO | LP | LQ | LR | LS | LT | LU | LV | LW | LX | LY | LZ | MA | MB | MC | MD | ME | MF | MG | MH | MI | MJ | MK | ML | MM | MN | MO | MP | MQ | MR | MS | MT | MU | MV | MW | MX | MY | MZ | NA | NB | NC | ND | NE | NF | NG | NH | NI | NJ | NK | NL | NM | NO | NP | NQ | NR | NS | NT | NU | NV | NW | NX | NY | NZ | OA | OB | OC | OD | OE | OF | OG | OH | OI | OJ | OK | OL | OM | ON | OO | OP | OQ | OR | OS | OT | OU | OV | OW | OX | OY | OZ | PA | PB | PC | PD | PE | PF | PG | PH | PI | PJ | PK | PL | PM | PN | PO | PP | PQ | PR | PS | PT | PU | PV | PW | PX | PY | PZ | QA | QB | QC | QD | QE | QF | QG | QH | QI | QJ | QK | QL | QM | QN | QO | QP | QQ | QR | QS | QT | QU | QV | QW | QX | QY | QZ | RA | RB | RC | RD | RE | RF | RG | RH | RI | RJ | RK | RL | RM | RN | RO | RP | RQ | RR | RS | RT | RU | RV | RW | RX | RY | RZ | SA | SB | SC | SD | SE | SF | SG | SH | SI | SJ | SK | SL | SM | SN | SO | SP | SQ | SR | SS | ST | SU | SV | SW | SX | SY | SZ | TA | TB | TC | TD | TE | TF | TG | TH | TI | TJ | TK | TL | TM | TN | TO | TP | TQ | TR | TS | TT | TU | TV | TW | TX | TY | TZ | UA | UB | UC | UD | UE | UF | UG | UH | UI | UJ | UK | UL | UM | UN | UO | UP | UQ | UR | US | UT | UU | UV | UW | UX | UY | UZ | VA | VB | VC | VD | VE | VF | VG | VH | VI | VJ | VK | VL | VM | VN | VO | VP | VQ | VR | VS | VT | VU | VV | VW | VX | VY | VZ | WA | WB | WC | WD | WE | WF | WG | WH | WI | WJ | WK | WL | WM | WN | WO | WP | WQ | WR | WS | WT | WU | WV | WW | WX | WY | WZ | XA | XB | XC | XD | XE | XF | YG | YH | YI | YJ | YK | YL | YM | YN | YO | YP | YQ | YR | YS | YT | YU | YV | YW | YX | YY | YZ | ZA | ZB | ZC | ZD | ZE | ZF | ZG | ZH | ZI | ZJ | ZK | ZL | ZM | ZN | ZO | ZP | ZQ | ZR | ZS | ZT | ZU | ZV | ZW | ZX | ZY | ZZ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| 1 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Activar Windows

ANEXO 6: Resultado de turnitin

ick studio

Guadalupe GARAY SANCHEZ Auditoria Financiera y Gestión en Cuentas por Cobrar 2017



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

"Auditoria Financiera y Gestión de Cuentas por Cobrar en las Clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017"

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

AUTOR:

Garay Sánchez, Guadalupe

ASESOR:

Gonzales Matos, Marcelo Dante

Resumen de coincidencias


27 %

ver fuentes en inglés (beta)

Coincidencias

| | | | |
|---|---|------|---|
| 1 | Entregado a Universida... Trabajo del estudiante | 15 % | > |
| 2 | repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet | 5 % | > |
| 3 | www.repositorioacade... Fuente de Internet | 1 % | > |
| 4 | repositorio.uch.edu.pe Fuente de Internet | 1 % | > |
| 5 | www.scribd.com Fuente de Internet | 1 % | > |
| 6 | repositorio.uladech.ed... Fuente de Internet | <1 % | > |
| 7 | ethicalmagazine.org Fuente de Internet | <1 % | > |
| 8 | www.slideshare.net Fuente de Internet | <1 % | > |

ANEXO 7: Autorización de publicación

 **UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**
Centro de Recursos para el Aprendizaje y la Investigación (CRAI)
"César Acuña Peralta"

**FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN PARA LA
PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DE LAS TESIS**

1. DATOS PERSONALES
Apellidos y Nombres: (solo los datos del que autoriza)
GARAY SANCHEZ, Guadalupe
D.N.I. : 47248424
Domicilio : IR. UNIÓN 677 COOP. Pabla. II - COMOS
Teléfono : Fijo : Móvil : 920632380
E-mail : cpam.dpg@gmail.com

2. IDENTIFICACIÓN DE LA TESIS
Modalidad:
☒ Tesis de Pregrado
Facultad : Ciencias Empresariales
Escuela : CONTABILIDAD
Carrera : CONTABILIDAD
Título : CONTADOR PÚBLICO
☐ Tesis de Post Grado
☐ Maestría ☐ Doctorado
Grado :
Mención :

3. DATOS DE LA TESIS
Autor (es) Apellidos y Nombres:
GARAY SANCHEZ, Guadalupe
Título de la tesis:
"AUDITORIA FINANCIERA Y GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR EN LAS CLÍNICAS DEL DISTRITO DE SANTIAGO DE SURCO, 2017"
Año de publicación :

4. AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE LA TESIS EN VERSIÓN ELECTRÓNICA:
A través del presente documento,
Si autorizo a publicar en texto completo mi tesis. ☒
No autorizo a publicar en texto completo mi tesis. ☐

Firma : [Firma] Fecha : 20.11.2018

| | | |
|---|--|---|
|  | AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE TESIS EN REPOSITORIO INSTITUCIONAL UCV | Código : F08-PP-PR-02.02 Versión : 09 Fecha : 16-07-2018 Página : 1 de 1 |
|---|--|---|

Yo Guadalupe Garay Sánchez, identificada con DNI N° 47248424, egresado de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo, autorizo (☒), No autorizo (☐) la divulgación y comunicación pública de mi trabajo de investigación titulado "Auditoría Financiera y Gestión en Cuentas por cobrar en las Clínicas del distrito de Santiago de Surco, 2017 en el Repositorio Institucional de la UCV (<http://repositorio.ucv.edu.pe/>), según lo estipulado en el Decreto Legislativo 822, Ley sobre Derechos de Autor, Art. 23 y Art. 33



FIRMA

DNI: 47248424

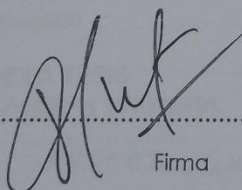
FECHA: 04 de Diciembre del 2018

Yo, Marcelo Dante, Gonzales Matos, docente de la Facultad Ciencias Empresariales y Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo filial (precisar filial o sede), revisor(a) de la tesis titulada

"Auditoría financiera y gestión de cuentas por cobrar en las clínicas del distrito de Santiago de surco, 2017"
del (de la) estudiante Guadalupe, Garay Sánchez, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 27 % verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin.

El/la suscrito (a) analizó dicho reporte y concluyó que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

Lugar y fecha..... 10 julio 2018



Firma

Nombres y apellidos del (de la) docente

DNI: ..08711426

| | | | | | |
|-----|----------------------------|--------|--------------------|--------|---------------------------------|
| pró | Dirección de Investigación | Revisó | Responsable de SGC | Aprobó | Vicerrectorado de Investigación |
|-----|----------------------------|--------|--------------------|--------|---------------------------------|



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

CONSTE POR EL PRESENTE EL VISTO BUENO QUE OTORGA EL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN DE

ESCUELA PROFESIONAL CONTABILIDAD.

A LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN QUE PRESENTA:

GUADALUPE, CARAY SÁNCHEZ

INFORME TITULADO:

"AUDITORIA FINANCIERA Y GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR

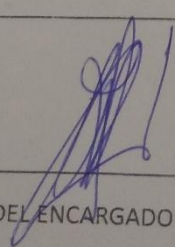
LAS CLINICAS DEL DISTRITO DE SANTIAGO DE SURCO, 2017"

PARA OBTENER EL TÍTULO O GRADO DE:

CONTADOR PÚBLICO

SUSTENTADO EN FECHA: 06.07.2018

NOTA O MENCIÓN: 11


FIRMA DEL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN

